

Актuарные допущения для расчета страховой премии по договорам

добровольного аннуитета

При расчете стоимости аннуитетных выплат по договорам добровольного аннуитета утверждаются с 01.06.2019 года следующие допущения:

- эффективная годовая процентная ставка доходности (ставка дисконта) – не более 3%;
- годовая прогнозная ставка индексации для договоров с индексацией на среднее значение прогнозной инфляции (на ИНФ) – 5% в год;
- годовая прогнозная ставка индексации для договоров с индексацией на индекс потребительских цен (на ИПЦ) – не менее 9,4% в год;
- годовая прогнозная ставка индексации для договоров с индексацией на рост месячного расчетного показателя (на МРП) – не менее 8,5% в год;
- расходы от выплат – от 1 до 3% включительно;
- расходы от премий – от 0 % до 3%;
- Показатели смертности в расчетах используются согласно приложений 1, 2 к Правилам расчета аннуитетных выплат по договору аннуитета и о требованиях к договору аннуитета и допустимому уровню расходов страховщика на ведение дела по заключаемым договорам аннуитета согласно Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 28 “Об утверждении нормативных правовых актов, регулирующих организацию и осуществление деятельности по обязательному страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей” (далее – Правила Постановления 28), а также таблицам смертности установленные Методикой расчета страховой премии и страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194 “Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты” (далее – Правила Постановления 194).


При расчете фактора текущей стоимости аннуитетных выплат по договорам аннуитета, заключенным в пользу пострадавшего работника, а также лиц, имеющих в соответствии с пунктом 3 статьи 940 Гражданского Кодекса Республики Казахстан право на возмещение вреда, используются следующие показатели смертности:

- 1) для пострадавшего работника, указаны в приложении 1 к Правилам Постановления 28;
- 2) для женщин старше пятидесяти восьми лет и мужчин старше шестидесяти трех лет, указаны в приложении 2 к Правилам Постановления 194;
- 3) для инвалидов старше шестнадцатилетнего возраста, указаны в приложении 2 к Правилам Постановления 28;
- 4) для инвалидов, не достигших шестнадцатилетнего возраста, несовершеннолетних, учащихся, родителей, супруги либо другого члена семьи, занятого уходом за находившимися на иждивении детьми, внуками, братьями и сестрами умершего работника, используются показатели смертности равные нулю.

В соответствии с п. 6-1 Правил Постановления 28 с Национальным Банком РК были согласованы нулевые показатели смертности, за временной период между началом осуществления выплат и заключением (подписанием) договора аннуитета для применения в расчете страховых премий по договорам аннуитета, по которым период выплат частично или полностью истек (письмо от 17.02.2014г №66-5-2-15/570).

Данные допущения устанавливаются и на договора аннуитета, где часть убытка возмещается перестраховочной компанией, только в случаях, когда в договоре перестрахования допущения не оговариваются. В случаях, когда в договоре перестрахования оговариваются допущения для расчета убытков, допущения принимаются согласно договора перестрахования, который визируется актуарием Компании. Исключением из утвержденных допущений будут договора установленные по решению суда.

Руководитель Службы актуарных расчетов и анализа - актуарий
(лицензия №43 от 05.01.2007)
31.05.2019

 **А. Макашева**

Ерікті аннуитет шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақысын есептеуге арналған актуарлық жорамалдар

Ерікті аннуитет шарттары бойынша аннуитет төлемдері құнын есептеу кезінде **2019 жылдың 01 маусымынан** келесі жорамалдар бекітіледі:

- кірістің тиімді жылдық пайыздық мөлшерлемесі (дисконт мөлшерлемесі) – 3% көп емес;
- болжамды инфляцияның орташа мәнін индекстеумен (БИМИ-ға) шарттар үшін индекстеудің жылдық болжамды мөлшерлемесі – жылына 5%;
- тұтынушылар бағасын индекстеумен (ТБИ-ға) шарттар үшін индекстеудің жылдық болжамды мөлшерлемесі – кемінде жылына 9,4%;
- айлық есептік көрсеткіштің өсуін индекстеумен (АЕК-ке) шарттар үшін индекстеудің жылдық болжамды мөлшерлемесі – кемінде жылына 8,5%;
- төлемдер шығындары - 1-ден 3% -ға дейін қамтумен;
- сыйлықақылар шығындары - 0- %;

Өлім-жітім көрсеткіштері «Қызметкер еңбек (қызмет) міндеттерін атқарған кезде жазатайым жағдайлардан оны міндетті сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыруды және ұйымдастыруды реттейтін нормативтік құқықтық актілерді бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 1 наурыздағы N 28 Қаулысына (бұдан әрі – 28-Қаулының қағидалары) сәйкес Аннуитет шарты бойынша аннуитеттік төлемдерді есептеу ережесі және аннуитет шарты мен сақтандырушының жасалатын аннуитет шарттары бойынша істі жүргізуге арналған шығыстарының жол берілетін деңгейіне қойылатын талаптары туралы 1,2-қосымшаларына және «Зейнетақы аннуитетінің үлгілік шартын бекіту, Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымынан сақтандыру сыйлықақысын және сақтандыру төлемін есептеу әдістемесін, сақтандыру ұйымының жасалатын зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша істі жүргізуге жұмсалатын шығыстарының жол берілетін деңгейін, сондай-ақ сақтандыру төлемін индекстеу мөлшерлемесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 20 қазандағы №194 қаулысымен (бұдан әрі – 194-Қаулы қағидалары) бекітілген Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымынан сақтандыру сыйлықақысын және сақтандыру төлемін есептеу әдістемесімен белгіленген өлім-жітім көрсеткіштері кестесіне сәйкес жүргізіледі.

Зардап шеккен қызметкердің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің 940-бабының 3-тармағына сәйкес зиян өтемін алуға құқығы бар тұлғаның пайдасына жасалған аннуитет шарттары бойынша аннуитеттік төлемдердің ағымдағы құн факторын есептеген кезде мынадай өлім-жітім көрсеткіштері қолданылады:

- 1) зардап шеккен қызметкер үшін - 28-Қаулы қағидаларының 1-қосымшасында көрсетілгендер;
- 2) елу сегіз жастан асқан әйелдер үшін және алпыс үш жастан асқан еркектер үшін - 194-Қаулы қағидаларының 2-қосымшасында көрсетілгендер;
- 3) он алты жастан асқан мүгедектер үшін - 28-Қаулы қағидаларының 2-қосымшасында көрсетілгендер;
- 4) он алты жасқа толмаған мүгедектер, кәмелетке толмағандар, оқушылар, қайтыс болған қызметкердің асырауында болған балаларын, немерелерін, аға-інілерін, апа-қарындастарын күтумен айналысатын ата-аналары, зайыбы не басқа отбасы мүшесі үшін - нөлге тең өлім-жітім көрсеткіштері қолданылады.

28-Қаулы қағидаларының 6-1-тармағына сәйкес, төлем мерзімі жартылай немесе толықтай мерзімі өткен аннуитет шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақысын есептеуде қолдану үшін аннуитет шарттарын жасасу (қол қою) және төлемдерді жүргізу алдындағы уақыт мерзіміндегі өлім-жітім көрсеткіштері ҚР Ұлттық банкімен келісілген (2014 ж. 17.02 №66-5-2-15/570 хат).

Осы болжамдар аннуитет шарттарында да белгіленеді, мұндағы залалдың бөлігі қайта сақтандыру шарттарында болжамдар ескертілмеген жағдайда қайта сақтандыру компаниясымен өтеледі. Егер қайта сақтандыру шарттарында залалдарды есептеу үшін болжамдар ескертілген жағдайда, болжамдар Компанияның актуарийымен бұрыштама қойылатын қайта сақтандыру шарттарына сәйкес қабылданады.

Актуарлық есептеу және талдау қызметінің

басшысы - актуарий(2007 ж. 05.01 №43 лицензия)



А. Макашева

31.05.2019