

Тарифы страхования
по добровольному аннуитетному страхованию «Пенсионный аннуитет»
АО «КСЖ «KM Life»

Брутто премия по договорам пенсионного аннуитета, заключенным в соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», рассчитывается по формуле (4) с использованием фактора текущей стоимости.

При расчете фактора текущей стоимости аннуитетных выплат по договорам пенсионного аннуитета используются показатели смертности, указанные в приложении 1.

Нетто-ставка или фактор текущей стоимости определяется как произведение дисконтирующего фактора, ставки индексации в соответствующих степенях и суммы произведений показателя (показателей) дожития аннуитента от возраста на дату заключения договора пенсионного аннуитета до возраста получения страховых выплат за год, дисконтирующего фактора и ставки индексации в соответствующих степенях:

$$\ddot{a}_{x_0} = v^{x-x_0} (1+j)^{x-x_0} \left(\sum_{t=0}^{\infty} v^t \times_t p_x \times (1+j)^t - \frac{m-1}{2 \times m} \right), \quad (1)$$

где:

\ddot{a}_{x_0} - фактор текущей стоимости для аннуитента в возрасте x_0 ;

$v = \frac{1}{1+i}$ - дисконтирующий фактор;

i - эффективная процентная ставка доходности;

j - ставка индексации;

${}_t p_x$ - вероятность дожития аннуитента от возраста x до возраста $x+t$;

x - возраст аннуитента на дату начала получения аннуитетных выплат;

x_0 - возраст аннуитента на момент заключения Договора;

t - переменная, имеющая значения от 0 до ∞ ;

В период осуществления гарантированных страховых выплат и в период от заключения договора до возраста на дату получения аннуитетных выплат, вероятность дожития аннуитента равна единице;

m - периодичность страховых выплат.

В случае, если по договору пенсионного аннуитета страховые выплаты осуществляются в пользу нескольких застрахованных, фактор текущей стоимости определяется как сумма произведений показателя (показателей) дожития получателей от возраста на дату заключения договора пенсионного аннуитета до возраста получения страховых выплат за год, дисконтирующего фактора и ставки индексации в соответствующих степенях:

$$\ddot{a} = \sum_{t=0}^{\infty} v^t \times_t p_{x_1 x_2} \times (1+j)^t - \frac{m-1}{2 \times m}, \quad (2)$$

где:

\ddot{a} - фактор текущей стоимости;

$v = \frac{1}{1+i}$ - дисконтирующий фактор;

i - эффективная процентная ставка доходности;

j - ставка индексации;

${}_t p_{\overline{x_1 x_2}}$ - вероятность дожития аннуитента от возраста x_1 и x_2 до возраста $x_1 + t$ и $x_2 + t$.

В период гарантированных страховых выплат вероятность дожития аннуитента равна единице;

x_1, x_2 - возраст аннуитента на дату начала получения аннуитетных выплат;

t - переменная, имеющая значения от 0 до ∞ ;

m - периодичность страховых выплат.

Брутто-ставка или фактор текущей стоимости с учетом расходов страховой организации определяется по формуле:

$$\ddot{a} \times \frac{(1 + d)}{(1 - c)}, \quad (3)$$

где:

\ddot{a} - фактор текущей стоимости;

c - расходы на ведение дела от размера страховой премии (в процентах);

d - расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах).

Достаточность пенсионных накоплений и страховая премия по договору пенсионного аннуитета рассчитываются по следующей формуле:

$$ПН \geq СП = m \times СВ \times \ddot{a} \times (1+d)/(1-c), \quad (4)$$

где:

СП - страховая премия;

ПН - сумма пенсионных накоплений;

СВ - размер страховой выплаты не ниже 70 (семидесяти) процентов от величины прожиточного минимума, установленной законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, действующим на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

m - периодичность страховых выплат;

\ddot{a} - фактор текущей стоимости;

c - расходы на ведение дела от размера страховой премии (в процентах);

d - расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах).

Размер периодичной страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета определяется по следующей формуле:

$$СВ = \frac{СП \times (1 - c)}{m \times \ddot{a} \times (1 + d)} \quad (5)$$

где:

СП - страховая премия;

СВ - размер страховой выплаты не ниже 70 (семидесяти) процентов от величины прожиточного минимума, установленной законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, действующим на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

m - периодичность страховых выплат;

Показатели смертности для расчета страховых выплат по договору пенсионного аннуитета

Возраст	Мужчины	Женщины
45	0,00506324	0,00105021
46	0,00541322	0,00115314
47	0,00578732	0,00126615
48	0,00618720	0,00139024
49	0,00661461	0,00152647
50	0,00707133	0,00167605
51	0,00755957	0,00184026
52	0,00808139	0,00202055
53	0,00856150	0,00221848
54	0,00911608	0,00243578
55	0,00974127	0,00267434
56	0,01043421	0,00293622
57	0,01119231	0,00322371
58	0,01212124	0,00353929
59	0,01305795	0,00388571
60	0,01400278	0,00426596
61	0,01501191	0,00468334
62	0,01596719	0,00514145
63	0,01692128	0,00564423
64	0,01787294	0,00619604
65	0,01882189	0,00680160
66	0,01976891	0,00746613
67	0,02067111	0,00819532
68	0,02161884	0,00899540
69	0,02256598	0,00987319
70	0,02351273	0,01083618
71	0,02551640	0,01189253
72	0,02781936	0,01305117
73	0,03048121	0,01432187
74	0,03357435	0,01571531
75	0,03718733	0,01724312
76	0,03942173	0,01891804
77	0,04240343	0,02075393
78	0,04527532	0,02276590
79	0,04833681	0,02497042
80	0,05159970	0,02738210
81	0,05507533	0,03002636
82	0,05877769	0,03292159
83	0,06272054	0,03609071
84	0,06691831	0,03955854
85	0,07138613	0,04335197
86	0,07613984	0,04750000
87	0,08119598	0,05203393

88	0,08657181	0,05698741
89	0,09325468	0,06239659
90	0,10149249	0,06830019
91	0,11160518	0,07473955
92	0,12400550	0,08175869
93	0,13922717	0,09042079
94	0,15632075	0,10110721
95	0,17551690	0,11431587
96	0,19707469	0,13069990
97	0,22128032	0,15112112
98	0,24847002	0,17473764
99	0,27900683	0,20205015
100	0,31330354	0,23363790
101	0,35182396	0,27016395
102	0,39508920	0,31241675
103	0,44368478	0,36128724
104	0,49826864	0,41781337
105	0,55958003	0,48319612
106	0,62844965	0,55882516
107	0,70582143	0,64631980
108	0,79272471	0,74751993
109	0,87892804	0,85071915
110	1	1