



**Актuarное заключение, подготовленное по итогам  
актуарного оценивания деятельности ООО «СОСЬЕТЕ  
ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» за 2014 год**

---

1. Общие сведения
  - 1.1. Актуарное оценивание ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» проводилось по состоянию на 31.12.2014 г.
  - 1.2. Данное актуарное заключение составлено 27 апреля 2015 года
  - 1.3. Данное актуарное заключение было подготовлено в целях исполнения статьи 3 «Обязательное актуарное оценивание» Федерального Закона Российской Федерации «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» № 293-ФЗ от 2 ноября 2013 года.
2. Сведения об ответственном актуарии
  - 2.1. Ответственный актуарий - Тимаков Арсений Леонидович
  - 2.2. Регистрационный номер ответственного актуария в едином реестре ответственных актуариев – 34.
  - 2.3. Ответственный актуарий является членом Саморегулируемой организации «Ассоциация гильдия актуариев», зарегистрированной в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев с регистрационным номером 2.
3. Сведения об организации
  - 3.1. Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» (ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»).
  - 3.2. Оцениваемая компания зарегистрирована в едином государственном реестре субъектов страхового дела под номером 4079
  - 3.3. Идентификационный номер налогоплательщика 7706625952
  - 3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067746806170
  - 3.5. Место нахождения – 105064, Российская Федерация, город Москва, Земляной Вал, дом 9
  - 3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности: лицензия на осуществление страховой деятельности С № 4079 77 выдана 05 апреля 2012 года.
4. Сведения об актуарном оценивании
  - 4.1. При проведении актуарного оценивания ответственный актуарий руководствовался следующими стандартами актуарной деятельности:
    - 4.1.1. «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол №САДП-2 и согласованный Банком России 12.12.2014 №06-51-3/9938
  - 4.2. Перечень данных, полученных и использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания:
    - 4.2.1. Устав
    - 4.2.2. ИНН
    - 4.2.3. Свидетельство о регистрации юр лица
    - 4.2.4. Лицензия на осуществление страховой деятельности

- 4.2.5. Отчеты о деятельности компании за 2012, 2013 и 2014 годы в соответствии с РСБУ и МСФО
  - 4.2.6. Пояснительные записки к отчетности за 2012, 2013 и 2014 годы
  - 4.2.7. Информация о договорах действующих на отчетную дату (в виде отчетов в электронной форме)
  - 4.2.8. Информация об убытках, оплаченных компанией за отчетный период (в виде отчетов в электронной форме)
  - 4.2.9. Информация об убытках заявленных, но неоплаченных по состоянию на 31.12.2014
  - 4.2.10. Правила страхования, действовавшие в 2012-2014 годах
  - 4.2.11. Положения о формировании резервов, действовавшие в 2012-2014 годах
  - 4.2.12. Агентские и групповые договоры, действовавшие у компании в 2014 году
  - 4.2.13. Типовые образцы полисов и заявлений на присоединение
  - 4.2.14. Перестраховочные соглашения, действовавшие в 2014 году либо имевшие эффект на финансовые операции компании в 2014 году.
  - 4.2.15. Копии договоров страхования, запрошенные Ответственным актуарием
  - 4.2.16. Копии заявлений на страхование, запрошенные Ответственным актуарием
  - 4.2.17. Копии страховых актов, подтверждающих решения, принятые Компанией в отношении заявленных убытков, запрошенные Ответственным актуарием
  - 4.2.18. Копии документов, подтверждающих заявления о наступлении событий, имеющих признаки страховых событий, запрошенные Ответственным актуарием
- 4.3. Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных
- При подготовке актуарного отчета ответственным актуарием были произведены следующие процедуры проверки достоверности и полноты данных, предоставленных Компанией:
- 1. Выборочная проверка полисов из предоставленного реестра действовавших в 2014 году договоров страхования. Компанией были предоставлены копии запрошенных полисов, заявлений на страхование.
  - 2. Выборочная проверка убытков, заявленных в 2014 году либо урегулированных в 2014 году. Компанией были предоставлены страховые акты в подтверждение принятого решения в отношении событий, имеющих признаки страховых случаев. В отношении убытков, которые не были урегулированы по состоянию на 31.12.2014, были предоставлены документы, подтверждающие факт заявления таких убытков.
  - 3. В отношении базы договоров, начавшихся в 2014 году, либо оказавших влияние на показатель начисленной премии, Компанией были предоставлены результаты отчетов из единой электронной базы договоров компании. Проведенная проверка и анализ показали, что предоставленная выгрузка соответствует отчетности в соответствии со стандартами МСФО Компании за 2014 год.
  - 4. В отношении базы договоров, которые не окончили свое действие по состоянию на 31.12.2014, Компанией были предоставлены результаты отчетов из единой электронной базы договоров компании. Проведенная проверка и анализ показали, что предоставленная выгрузка для расчета Резерва Незаработанной Премии и Математического Резерва, соответствует отчетности в соответствии со стандартами МСФО Компании за 2014 год, а также содержит необходимые договоры, начало которых относится к более ранним периодам.
  - 5. Правильность применения страховых тарифов

В результате проверки данных, предоставленных Компанией, Ответственный актуарий не выявил существенных отклонений.

#### 4.4. Информация по распределению договоров страхования

В целях распределения договоров страхования на резервные группы была проанализирована следующая существенная информация:

- Правила страхования
- Типовые полисы
- Канал продажи
- Средняя продолжительность полиса по продуктам страхования
- Половозрастной состав застрахованных лиц
- Страховые суммы по продуктам страхования

По результатам данного анализа ответственным актуарием было принято решение о формировании следующих резервных групп:

1. Группа 1 – страхование физических лиц от риска смерти по любой причине
2. Группа 2 – страхование физических лиц от риска первичного установления инвалидности.

#### 4.5. Методы актуарного оценивания

Состав резервов: математический резерв, резерв издержек, резерв незаработанной премии, резерв убытков.

Оценка математического резерва и резерва издержек производится проспективным методом по каждому договору страхования по 1 резервной группе. Особенность расчета – уменьшающаяся страховая сумма, привязанная к графику погашения застрахованным лицом задолженности равными платежами. Базис оценки – таблица смертности РФ 2004 года с применением экспертных оценок и поправочных коэффициентов с учетом рисков по отдельным страховым сегментам. Техническая норма доходности – 2,5%. Величина издержек определяется согласно структуре тарифных ставок. Особенности страхового портфеля не предполагают начисление дополнительного инвестиционного дохода.

Резерв незаработанной премии рассчитывается методом *pro-rata temporis* на основе базовой премии по 2 резервной группе.

Резерв убытков состоит из заявленных убытков и оценки обязательств по произошедшим, но не заявленным страховым событиям, по каждой резервной группе.

#### 4.6. Оценка доли перестраховщика в страховых резервах

Оценка доли перестраховщиков в резервах премии производится методом *pro-rata temporis* на основе перестраховочной премии.

Оценка доли перестраховщиков в резерве убытков производится пропорционально доле перестраховщиков в заработанной премии по соответствующим прямым договорам страхования.

4.7. Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Особенности страховых операций, проводимых Компанией, и законодательства РФ не предполагают возможности получения возмещения по суброгациям и регрессам.

4.8. Оценка отложенных аквизиционных расходов

Проведенный анализ структуры портфеля Компании и агентских договоров показал, что компания не имеет отложенных аквизиционных обязательств.

В частности компания заключает только договоры с единоразовой выплатой агентского вознаграждения при заключении договоров страхования.

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Результат актуарной оценки страховых обязательств, доли перестраховщика на 31.12.2014

Тысяч Рублей	Математический резерв	Резерв незаработанной премии	Резерв Убытков	Доля перестраховщиков	
				Резерв незаработанной премии	Резерв Убытков
Резервная группа 1	2 456 815	0	317 338	0	991
Резервная группа 2	0	1 387 752	135 637	2 911	10
	<b>2 456 815</b>	<b>1 387 752</b>	<b>452 975</b>	<b>2 911</b>	<b>1 001</b>

Изменение обязательств Компании в отчетном периоде

Тыс. Рублей	Изменение математического резерва	Изменение резерва незаработанной премии	Изменение резерва Убытков	Изменение доли перестраховщиков в	
				Резерве незаработанной премии	Резерве Убытков
Резервная группа 1	104 927	0	83 504	0	977
Резервная группа 2	0	93 178	49 790	2 911	5
	<b>104 927</b>	<b>93 178</b>	<b>133 294</b>	<b>2 911</b>	<b>982</b>

5.2. Результат проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2014

Проверка адекватности страховых обязательств на 31.12.2014 была осуществлена с использованием следующих предположений:

- Использовался метод чистых приведенных денежных потоков для первого года по ставке доходности, которая наблюдалась в компании за 2014 финансовый год (10,5%), для последующих лет – 10%
- Оценка проводилась в отношении полисов, которые не окончили свое действие по состоянию на 31.12.2014
- Денежные потоки включают в себя расходы, связанные с обслуживанием страховых обязательств компании в будущих периодах, выплаты по страховым событиям, возвраты
- В отношении расходов будущих периодов была учтена их инфляция (11% - в 2015 году, 10%-2016 и далее со снижением на 1 процентный пункт в год)



- В отношении прогноза будущих выплат использовались данные о наблюдавшихся в компании уровнях смертности и инвалидности с 2011 года

В результате проведенной оценки были получены результаты, подтверждающие адекватность сформированных резервов Компании ее обязательствам.

5.3. Результат проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков  
По резервной группе 1:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Изначально сформированный резерв, т.р.	57 149	91 010	121 843	203 658	233 834	376 629
Переоценка обязательств на 31.12.2014, т.р.	8 459	14 166	80 761	167 015	250 177	
В т.ч. Выплачено до 31.12.2014, т.р.	8 412	13 352	23 794	48 398	37 756	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, т.р.	48 690	76 844	41 082	36 643	-16 343	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, %	85,2%	84,4%	33,7%	18,0%	-7,0%	

По резервной группе 2:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Изначально сформированный резерв, т.р.	21 740	34 621	46 013	65 993	85 847	76 347
Переоценка обязательств на 31.12.2014, т.р.	2 606	6 430	8 440	23 223	45 461	
В т.ч. Выплачено до 31.12.2014, т.р.	2 606	6 430	8 301	17 948	23 102	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, т.р.	19 134	28 191	37 573	42 770	40 386	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, %	88,0%	81,4%	81,7%	64,8%	47,0%	

По Компании:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Изначально сформированный резерв, т.р.	78 889	125 630	167 856	269 650	319 681	452 975
Переоценка обязательств на 31.12.2014, т.р.	11 065	20 596	89 201	190 237	295 638	
В т.ч. Выплачено до 31.12.2014, т.р.	11 018	19 782	32 095	66 347	60 859	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, т.р.	67 824	105 035	78 655	79 413	24 043	
Избыток/дефицит изначально сформированного резерва, %	86,0%	83,6%	46,9%	29,5%	7,5%	

Наблюдаемый незначительный дефицит Резерва убытков по Резервной Группе 1 для 2013 финансового года не является показательным и не говорит о факте недостаточности сформированного Резерва Убытков (из общей переоценки по 2013 году в размере 250 177 тысяч рублей 37 756 тысяч рублей составляют начисленные выплаты). Основным влияющим фактором стало изменение методологии формирования РПНУ на более консервативную. Следует обратить внимание на тот факт, что незначительный дефицит Резерва Убытков по резервной группе 1 компенсируется показателями Резервной Группы 2, и в целом Компания имеет избыток сформированного Резерва Убытков.

5.4. Результат проведенного анализа чувствительности к использованным методам, допущениям и предположениям

Анализ чувствительности проводился в отношении следующих факторов:

- Ставка дисконтирования
- Убыточность
- Расходы

Каждый из вышеперечисленных параметров тестировался в условиях отклонения от текущего наблюдаемого уровня на 30%. В результате проведенного анализа наибольшее влияние на объем обязательств показал фактор убыточности (18%). Фактор расходов дает отклонение от текущего значения на 10%, фактор инвестиционного дохода - на 4,6%.

Результаты анализа говорят о необходимости регулярного анализа уровней инвалидности и смертности, а также уровня расходов на ведение страховых операций.

5.5. Результат актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.

Ответственный актуарий принял решение о том, что размер будущих поступлений по суброгации и регрессам, принимая во внимание особенности страховых операций, проводимых компанией, и законодательство Российской Федерации равен 0.

5.6. Результат оценки отложенных аквизиционных расходов на конец периода.

Размер отложенных аквизиционных расходов на конец периода, принимая во внимание особенности страховых операций, проводимых компанией, и законодательство Российской Федерации равен 0.

5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам в отношении группы.

Компания не является членом группы.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Компания не проводит внутригрупповых операций.

6. Иные сведения, выводы и рекомендации

6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации.

Тип актива	срок реализации				Итого
	менее 1 месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	более 1 года	
Денежные средства	27 393	0	0	0	27 393
Депозиты в банках	361 911	1 939 652	2 731 572	1 277 922	6 311 057
Облигации	0	0	495 855	242 414	738 269
Страховая дебиторская задолженность	0	17 954	0	0	17 954
Доля перестраховщиков в резервах	3 913	0	0	0	3 913
Прочее	17 981	11 589	18 664	9 290	57 524
Итого активы	411 198	1 969 195	3 246 091	1 529 626	7 156 110
Страховые резервы	249 161	422 752	1 475 472	2 150 159	4 297 544

Активы организации размещены на 88% в банковских депозитах, на 10% в облигации с рейтингом Ba1 по шкале Moody's. Ожидаемые сроки поступления денежных средств позволяют говорить о том, что размещение активов соответствует ожидаемому сроку исполнения обязательств в краткосрочном периоде.

6.2. Выводы по результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Проверка адекватности оценки страховых резервов показала, что обязательства Компании отражены адекватно.

6.3. Выводы по результатам оценки обязательств группы.

Оценка проводилась в отношении ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни», которое не оценивается в составе группы в соответствии с МСФО.

6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания

6.4.1. Существенное изменение смертности

6.4.2. Существенное изменение уровня расторжений

6.4.3. Существенное (более 60%) изменение издержек будущих периодов, связанных с исполнением договоров страхования.

6.5. Рекомендации ответственного актуария

6.5.1. В целях повышения качества актуарной оценки и более глубокого анализа страховых операций, проводимых Компанией, рекомендуется сформировать таблицы смертности, основанные на собственной статистике Компании

6.5.2. Вести регулярный анализ смертности, основанный на результатах прохождения отдельных поколений (андеррайтинговые периоды) договоров страхования.

6.5.3. В целях повышения качества актуарной оценки и более глубокого анализа страховых операций, проводимых Компанией, рекомендуется провести внутренний анализ издержек с целью разделения их по продуктам



**6.6. Сведения о выполнении рекомендаций за предыдущий отчетный период**

В отношении Компании актуарное оценивание в целях исполнения Федерального Закона Российской Федерации «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» № 293-ФЗ от 2 ноября 2013 года проводилось впервые.

Прошито, пронумеровано и скреплено

9 лист 06

Stitched, numbered and sealed 9 pages

Тимаков Арсений Леонидович	
-------------------------------	--

*А. Тимаков*