

УТВЕРЖДЕНО

Правлением Ассоциация Гильдия актуариев

«_29_» _декабря_ 2020 года, протокол № 29/12/2020

Методические рекомендации

«Выбор предположений о периодичности выплат по страхованию жизни или пенсионному страхованию, а также в рамках деятельности НПФ по пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию»

Москва, 2020

Оглавление

Раздел 1. Сфера применения	3
Раздел 2. Основные положения	3
2.1. Условия возникновения потребности в учете периодичности выплат.....	3
2.2. Возможные предположения.....	3
Раздел 3. Заключительные положения	4

Раздел 1. Сфера применения

1.1. Настоящие методические рекомендации (далее – Рекомендации) применимы при решении задач оценки денежных потоков и оценки обязательств страховщика или негосударственного пенсионного фонда (далее НПФ).

1.2. Настоящие Рекомендации применяются в дополнение к федеральным стандартам актуарной деятельности, стандартам и правилам СРО, которыми руководствуется актуарий при выполнении актуарной деятельности.

1.3. Актуарий может руководствоваться настоящими Рекомендациями на основании профессионального суждения и применимости, и имеет право ссылаться на следование настоящим Рекомендациям в своих отчетах или (и) актуарных заключениях.

Раздел 2. Основные положения

2.1. Условия возникновения потребности в учете периодичности выплат

При моделировании денежных потоков, возникающих при осуществлении выплат пенсии по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и договорам об обязательном пенсионном страховании (ОПС), либо договорам страхования жизни с условием периодических (аннуитетных) платежей, актуарию следует учитывать периодичность выплат и даты (сроки) выплат, закрепленные в договорах, заключаемых НПФ или страховой организацией, установленную законодательством и (или) осуществляемую на практике.

2.2. Возможные предположения

2.2.1 ФСАД «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» в случаях, когда не требуется точное соблюдения расчетных формул, допускает использование актуарных предположений о периодичности и дате выплат по договорам и портфелям договоров, которые, однако, не должны приводить к существенному искажению результатов актуарной деятельности.

2.2.2. Актуарию рекомендуется провести анализ распределения совокупного потока выплат по исследуемым договорам (портфелю договоров) НПО, договоров об ОПС или договоров страхования жизни для установления предположения о периодичности и срокам выплат.

Так, например, при наличии свидетельств о равномерном распределении выплат по календарным периодам, актуарий может использовать предположение о выплате в середине года.

Предположение о выплате в конце года рекомендуется использовать только в случае наличия объективных обоснований, что такое предположение не ведет к существенному искажению величины пенсионных и (или) страховых обязательств.

2.2.3 При проведении обязательного актуарного оценивания в случае невозможности проведения указанного исследования по причине не предоставления заказчиком достаточной и необходимой информации, отсутствия достаточных и надежных данных рекомендуется использовать периодичность с выплатой один раз начале года. Выводы и обоснование используемой методологии расчета рекомендуется соотнести с принятыми предположениями и бизнес-процессами оцениваемого НПФ или страховой компании.

Раздел 3. Заключительные положения

Настоящие рекомендации обновляются по мере накопления опыта и вводятся в действие решением Правления.