

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом Генерального директора  
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001  
(Приложение № 44.2 к Приказу)

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ (ПОЛИСНЫМ УСЛОВИЯМ) ГРУППОВОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ, СТРАХОВАНИЯ ПУТЕШЕСТВУЮЩИХ И СТРАХОВАНИЯ КРИТИЧЕСКИХ ЗАБОЛЕВАНИЙ**

Предлагаемая методика рекомендована Федеральной службой Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью для расчета страховых тарифных ставок для рискованных видов страхования.

Данные, необходимые для расчета страхового тарифа:

- $n$  – планируемое число договоров;
- $q$  – вероятность наступления страхового случая;
- $S$  – средний размер страховой суммы по одному договору страхования;
- $S_b$  – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;
- $\gamma$  – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям;
- $\alpha(\gamma)$  – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение может быть взято из таблицы:

$\gamma$	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Нетто-ставка  $T_n$  состоит из двух частей – основной части  $T_o$  и рискованной надбавки  $T_r$ :

$$T_n = T_o + T_r.$$

Основная часть нетто-ставки  $T_o$  соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая  $q$ , средней страховой суммы  $S$  и среднего возмещения ставка  $S_b$ . Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q.$$

Рискованная надбавка  $T_r$  вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рискованная надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}}.$$

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f},$$

где  $f$  (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

**Структура тарифной ставки: 19.5% – нетто-ставка, 80.5% – нагрузка.**

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,84, то есть  $\alpha(\gamma) = 1,0$ .

В связи с отсутствием собственной статистики годовая вероятность  $q$  наступления страхового случая, средняя страховая сумма  $S$ , среднее страховое возмещение  $S_b$  определялись на основе экспертных оценок специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

В соответствии с Правилами (полисными условиями) группового страхования от несчастных случаев и болезней, страхования путешествующих и страхования критических заболеваний, утвержденными Приказом от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г. № 001 (далее – Правила), страховыми рисками являются:

**Секция А – Страхование от несчастного случая:**

- A1. Смерть в результате несчастного случая
- A2. Утрата общей трудоспособности
- A3. Инвалидность

*Дополнительные программы:*

- A4. Госпитализация
- A5. Выздоровление
- A6. Беспамятство
- A7. Телесные повреждения в результате Несчастного случая (Шкала Российской Федерации)
- A8. Переломы
- A9. Ожоги
- A10. Медицинские расходы
- A11. Хирургические операции
- A12. Расходы на погребение и ритуальные услуги

**Секция Б – Страхование путешествующих:**

- B1. Медицинские, неотложные транспортные расходы, расходы по спасению и ассистанс
- B2. Расходы по оказанию юридической помощи
- B3. Гражданская ответственность
- B4. Личное имущество
- B5. Денежные средства
- B6. Расходы, возникшие при невозможности совершения (отмене) поездки или в связи с задержкой/прерыванием поездки
- B7. Захват, похищение, удержание в заложниках

**Секция В – Страхование критических заболеваний**

**Секция Г – Смерть и Утрата общей трудоспособности в результате заболевания**

- G1. Смерть в результате заболевания
- G2. Утрата общей трудоспособности в результате заболевания

**РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ (БАЗОВЫХ) ТАРИФНЫХ СТАВОК**

Предоставленный расчет применяется при условии страховании 24 часа в сутки. При страховании на период исполнения служебных обязанностей или на период исполнения служебных обязанностей, включая время следования на работу / с работы и иной период - применяется понижающий коэффициент от 0,1 до 0,99.

#### Секция А – Страхование от несчастного случая

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
A1. Смерть в результате несчастного случая	500	0,000067	5 000	5 000	0,0067	0,0439	0,051	0,260
A2a. Постоянная полная утрата общей трудоспособности в результате несчастного случая	500	0,0000074	5 000	5 000	0,0010	0,0150	0,015	0,022
A2b. Постоянная частичная утрата общей трудоспособности в результате несчастного случая	500	0,0006472	5 000	2 000	0,0260	0,0550	0,080	0,115
A2c. Постоянная утрата общей трудоспособности (короткая шкала)	500	0,0000184	5 000	3 000	0,0010	0,0140	0,015	0,021
A2d. Постоянная утрата общей трудоспособности (короткая шкала), невозможность использования определенных органов (расширение покрытия)	500	0,0000358	5 000	2 500	0,0020	0,0160	0,018	0,026
A2e. Временная полная утрата общей трудоспособности в результате несчастного случая	500	0,0003092	3 000	3 000	0,0310	0,0940	0,125	0,179
A3a. Инвалидность в результате несчастного случая	500	0,0000261	5 000	3 500	0,0020	0,0190	0,021	0,030
A3b. Инвалидность в результате болезни	500	0,0039146	3 750	2 500	0,2610	0,2230	0,484	0,692

Тарифы для рисков Инвалидность рассчитаны для варианта страхования, при котором при получении 1-ой группы инвалидности выплата производится в размере 100% от страховой суммы, 2-ой группы инвалидности выплата производится в размере 80% от страховой суммы, 3-ей группы инвалидности выплата производится в размере 50% от страховой суммы.

Для случая, если договором страхования для каждой группы инвалидности установлены иные размеры выплат в процентах от страховой суммы (предположим Inv1 – для первой группы инвалидности, Inv2 – для второй группы инвалидности, Inv3 – для третьей группы инвалидности), то тариф определяется по формуле:

$Tb\_new = Tb\_basic \times (Inv1 \times 0,08 + (Inv2 / 0,75) \times 0,5 + (Inv3 / 0,5) \times 0,42) / 100$ , где  $Tb\_basic$  – рассчитанный в данной строке тариф. Значение коэффициентов 0,08, 0,50, 0,42 определено из того, что в среднем доля первой группы инвалидности в общем числе лиц получивших инвалидность составляет 8%, доля второй группы – 50%, доля третьей группы – 42% (по статистике Всероссийского общества инвалидов).

Например, если размер выплаты от страховой суммы составляет:

- при присвоении первой группы Инвалидности – 100%
- при присвоении второй группы Инвалидности – 85%
- при присвоении третьей группы Инвалидности – 65%

$$Tb\_new = Tb\_basic \times ((1/1 \times 0,08) + (0,85 / 0,75 \times 0,5) + (0,65 / 0,50 \times 0,42)) / 100 = Tb\_basic \times 1,19$$

В случае неприменения указанных в Правилах страхования вариативных исключений по риску Инвалидность Страховщик вправе применять к базовым страховым тарифам повышающие коэффициенты:

стресс, депрессия или психические нарушения - повышающие коэффициенты от 1,2 до 1,7

активное участие в любом виде спорта как оплачиваемой профессии - повышающие коэффициенты от 1,5 до 4,0.

При наступлении Инвалидности Застрахованного лица, являющегося Ребенком, Страховщик производит выплату в размере 100% от страховой суммы, указанной для Ребенка в Страховом полисе, но не более эквивалента 10 000 долларов США, кроме случаев, когда Ребенок является Сотрудником, если Договором страхования предусмотрен иной порядок определения размера страховой выплаты, то Страховщик вправе применять поправочный коэффициент от 0,7 до 1,5.

Если Договором страхования предусмотрено, что по риску Инвалидность являются страховыми случаями события, возникшие в результате или произошедшие по причине или связанные с:

- Беременностью и родами;
- Стрессом, депрессией или психическими нарушениями;
- Активным участием в любом виде спорта как оплачиваемой профессии;
- Туберкулезом,

то Страховщик вправе применять повышающий коэффициент 1,1.

**Страховые риски А4-А12 являются дополнительными покрытиями к основным рискам А1-А3:**

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
A4a. Госпитализация в результате несчастного случая	500	0,0090156	1 350	110	0,0735	0,0413	0,115	0,589
A4b. Госпитализация в результате болезни	500	0,0724006	1 350	150	0,8045	0,1545	0,959	4,918
A5a. Выздоровление в результате несчастного случая	300	0,0024668	1 350	80	0,0146	0,0204	0,035	0,179
A5b. Выздоровление в результате болезни	300	0,0464188	1 350	110	0,3782	0,1188	0,497	2,549
A6. Беспамятство	300	0,0063148	1 350	40	0,0187	0,0163	0,035	0,179
A7a. Телесные повреждения в результате несчастного случая	500	0,002404	1 250	300	0,0577	0,0631	0,121	0,619
A7b. Телесные повреждения в результате несчастного случая	500	0,002404	1 250	189	0,0363	0,0397	0,076	0,390
A8. Переломы	500	0,0137508	250	70	0,3850	0,1750	0,560	2,872
A9. Ожоги	500	0,0001178	250	75	0,0035	0,0175	0,021	0,108
A10. Медицинские расходы в результате несчастного случая	500	0,001519	125	80	0,0972	0,1338	0,231	1,184
A11a. Хирургические операции в результате несчастного случая	300	0,0062197	250	120	0,2985	0,2615	0,560	2,872
A11b. Хирургические операции в результате болезни	300	0,016699	250	130	0,8683	0,4616	1,330	6,821
A12. Расходы на погребение и ритуальные услуги	500	0,0005951	50	50	0,0595	0,1309	0,190	0,976

Если Договором страхования предусмотрено, что по риску A11 Хирургические операции, Страховщик оплачивает расходы на проведение хирургической операции, явившейся следствием или связанной с:

- беременностью, родами, выкидышем, абортом или любыми женскими заболеваниями репродуктивных органов.

- косметической или пластической хирургии, за исключением случаев, когда операция была необходима в результате несчастного случая,

то Страховщик вправе применять повышающий коэффициент 1,1.

Страховые тарифы по страхованию от несчастных случаев рассчитаны для времени действия страхового покрытия: В1 – 24 часа. При ином времени действия страхового покрытия, Страховщик вправе применять к базовым страховым тарифам следующие понижающие коэффициенты:

Время действия покрытия	Понижающий коэффициент
-------------------------	------------------------

Время действия покрытия	Понижающий коэффициент
V1 – 24 часа	1
V2 – Рабочее время	0,5
V3 – Рабочее время и время передвижения	0,55
V4 – За пределами территории офиса Страхователя	1
V5 – 24 часа - Нападение	0,2
V6 - Авто	0,4
V7 – 24 часа - Ограбление	1
V8 – Передвижение средствами транспорта	0,4

По риску Госпитализация Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие от 1,01 до 5,0 коэффициенты, при признании страховым случаем госпитализации:

- необходимой для лечения нервных либо психических заболеваний, вне зависимости от их классификации;
- для любых лечений покоем и пребывания во всякого рода долговременных учреждениях, включающих, но не ограничивающихся домами для престарелых, оздоровительными учреждениями санаторного типа и наркологическими центрами;
- для проведения операций в целях постановки диагноза, либо операций или лечения в косметических целях, а также операций или лечения ожирения, импотенции или бесплодия;
- в результате родов либо беременности;
- состоявшейся по истечении 180 дней с даты Телесных повреждений либо Болезни, если иное не согласовано со Страховщиком в письменной форме.

Если договором страхования предусмотрена возможность начинать выплаты не с первого, а с более позднего дня, а также определять иное, чем 180 (сто восемьдесят) дней максимальное количество дней оплаты по госпитализации (базовые страховые тарифы рассчитаны для максимального количества дней оплаты по госпитализации 180 дней). В этих случаях страховщик вправе применять понижающие от 0,8 до 0,9 или повышающие от 1,1 до 1,3 коэффициенты в зависимости от степени страхового риска.

Тарифы для рисков: Инвалидность в результате болезни, Госпитализация в результате болезни и Выздоровление в результате болезни зависят от возраста и пола Застрахованного лица, тарифы выше рассчитаны для мужчины возраста 35 лет.

#### Секция Б – Страхование путешественников

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
Б1. Медицинские, неотложные транспортные расходы, расходы по спасению и ассистанс	1 000	0,0030215	2 500	125	0,0151	0,0104	0,026	0,131
Б1а. Стоматология	300	0,0042459	50	10	0,0849	0,0901	0,175	0,898

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
Б2. Расходы по оказанию юридической помощи	1 000	0,000609	625	170	0,0166	0,0255	0,042	0,216
Б3. Гражданская ответственность	1 000	0,0017426	2 500	200	0,0139	0,0127	0,027	0,136
Б4. Личное имущество	500	0,008265	125	30	0,1984	0,1166	0,315	1,615
Б5. Денежные средства	500	0,0029316	50	15	0,0879	0,0870	0,175	0,897
Б6. Расходы, возникшие при невозможности совершения (отмене) поездки или в связи с задержкой/ прерыванием поездки	1 000	0,0004812	188	60	0,0154	0,0266	0,042	0,216
Б6а. Невозможность совершения (отмена) поездки	500	0,0001178	125	50	0,0047	0,0233	0,028	0,144
Б6б. Задержка поездки	500	0,0000347	25	10	0,0014	0,0126	0,014	0,072
Дополнительное покрытие к Б6.	300	0,0000223	125	50	0,0009	0,0131	0,014	0,072
Б7. Захват, похищение, удержание в заложниках	500	0,0009618	375	100	0,0256	0,0444	0,070	0,359

Страховые тарифы по страхованию путешествующих рассчитаны для времени действия страхового покрытия: ВД1 - Деловые поездки за пределами страны постоянного места жительства. При ином времени действия страхового покрытия, Страховщик вправе к базовым страховым тарифам применять следующие повышающие / понижающие коэффициенты:

Время действия покрытия:	Понижающие коэффициенты	Повышающие коэффициенты
ВД1 - Деловые поездки за пределами страны постоянного места жительства	1	1
ВД2 - Поездки за пределами страны постоянного места жительства	-	1,01-5,00
ВД3 - Деловые поездки по территории РФ	0,2-0,99	-

Предусмотренное правилами страхования Страхование Деловых поездок и поездок по территории РФ распространяется только на риски Секции Б1, для данного покрытия Страховщик вправе к базовым тарифам применять понижающий коэффициент от 0,7 до 0,99.

Если по страховому покрытию по Секции Б6 согласованы иные условия возмещения Выгодоприобретателю дополнительных расходов за проезд и проживание, которые не могут быть возмещены иным образом, и которые должны быть произведены, чтобы позволить Застрахованному лицу продолжить Деловую поездку или Поездку или вернуться в Страну постоянного места жительства при изменении планов, связанных с Деловой поездкой или Поездкой, то Страховщик вправе к базовому тарифу по Секции Б6 применить понижающие от 0,8 до 0,9 или повышающие от 1,1 до 1,3 коэффициенты в зависимости от степени страхового риска.

**Секция В – Страхование критических заболеваний**

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
Страхование критических заболеваний	500	0,0222894	1 000	1 000	2,2289	0,7922	3,021	15,493

Тариф по Секции В рассчитан для периода выживания 30 дней и периода ожидания 45 дней, если для указанных периодов предусмотрены иные сроки, к данным тарифам может применяться повышающий коэффициент от 1,1 до 1,3, либо понижающий коэффициент от 0,7 до 0,9 в зависимости от степени страхового риска.

В случае неприменения указанных в Правилах страхования вариативных исключений либо в случае применения расширения/сужения списка заболеваний по Секции В - Страхование критических заболеваний Страховщик вправе к базовым страховым тарифам применять повышающие от 1,1 до 3,0 или понижающие 0,2 до 0,9 коэффициенты в зависимости от степени страхового риска.

**Секция Г – Смерть и Утрата общей трудоспособности в результате заболевания**

Расчет тарифов по риску Г1 Смерть в результате заболевания произведен отдельно для мужчин и женщин.

**Г1 Смерть в результате заболевания (мужчины)**

Возраст Застрахованного лица	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	страхового возмещения к средней страховой сумме	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
18	50	0,0000001	1	0,00001	0,005	0,005	0,028
19	50	0,0000001	1	0,00001	0,005	0,005	0,028
20	50	0,0000001	1	0,00001	0,005	0,005	0,028
21	50	0,0000002	1	0,00002	0,008	0,008	0,039
22	50	0,0000002	1	0,00002	0,008	0,008	0,039
23	50	0,0000002	1	0,00002	0,008	0,008	0,039
24	50	0,0000002	1	0,00002	0,008	0,008	0,039
25	50	0,0000002	1	0,00002	0,008	0,008	0,039
26	50	0,0000015	1	0,00015	0,021	0,021	0,107
27	50	0,0000015	1	0,00015	0,021	0,021	0,107
28	50	0,0000015	1	0,00015	0,021	0,021	0,107
29	50	0,0000015	1	0,00015	0,021	0,021	0,107
30	50	0,0000014	1	0,00014	0,020	0,020	0,104



Возраст Застрахованного лица	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	страхового возмещения к средней страховой сумме	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
31	50	0,0000014	1	0,00014	0,020	0,020	0,104
32	50	0,0000015	1	0,00015	0,021	0,021	0,107
33	50	0,0000015	1	0,00015	0,021	0,021	0,107
34	50	0,0000015	1	0,00015	0,021	0,021	0,107
35	50	0,0000017	1	0,00017	0,022	0,022	0,114
36	50	0,0000119	1	0,00119	0,059	0,060	0,306
37	50	0,0000141	1	0,00141	0,064	0,065	0,334
38	50	0,0000169	1	0,00169	0,070	0,071	0,366
39	50	0,0000215	1	0,00215	0,079	0,081	0,415
40	50	0,0000238	1	0,00238	0,083	0,085	0,437
41	50	0,0000279	1	0,00279	0,090	0,092	0,474
42	50	0,0000327	1	0,00327	0,097	0,100	0,514
43	50	0,0000384	1	0,00384	0,105	0,109	0,559
44	50	0,0000451	1	0,00451	0,114	0,118	0,608
45	50	0,0000535	1	0,00535	0,124	0,129	0,664
46	50	0,0001607	1	0,01607	0,215	0,231	1,186
47	50	0,0001964	1	0,01964	0,238	0,257	1,320
48	50	0,0002392	1	0,02392	0,262	0,286	1,468
49	50	0,0002893	1	0,02893	0,289	0,318	1,628
50	50	0,0003466	1	0,03466	0,316	0,351	1,798
51	50	0,0004076	1	0,04076	0,343	0,383	1,966
52	50	0,0004753	1	0,04753	0,370	0,417	2,141
53	50	0,0005509	1	0,05509	0,398	0,453	2,325
54	50	0,00064	1	0,06400	0,429	0,493	2,529
55	50	0,0007476	1	0,07476	0,464	0,539	2,762
56	50	0,0013395	1	0,13395	0,621	0,755	3,870
57	50	0,0015779	1	0,15779	0,674	0,831	4,263
58	50	0,0018563	1	0,18563	0,730	0,916	4,698
59	50	0,0021756	1	0,21756	0,791	1,008	5,171
60	50	0,0025283	1	0,25283	0,852	1,105	5,667
61	50	0,002917	1	0,29170	0,915	1,207	6,189
62	50	0,0033524	1	0,33524	0,981	1,316	6,750
63	50	0,0038541	1	0,38541	1,052	1,437	7,369
64	50	0,004441	1	0,44410	1,128	1,573	8,064
65	50	0,0051378	1	0,51378	1,213	1,727	8,857

**Г1 Смерть в результате заболевания (женщины)**

Возраст Застрахованного лица	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	страхового возмещения к средней страховой сумме	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
18	50	0,0000006	1	0,00006	0,013	0,013	0,068
19	50	0,0000007	1	0,00007	0,014	0,014	0,073
20	50	0,0000007	1	0,00007	0,014	0,014	0,073
21	50	0,0000007	1	0,00007	0,014	0,014	0,073
22	50	0,0000007	1	0,00007	0,014	0,014	0,073
23	50	0,0000008	1	0,00008	0,015	0,015	0,078
24	50	0,0000008	1	0,00008	0,015	0,015	0,078
25	50	0,0000008	1	0,00008	0,015	0,015	0,078
26	50	0,0000017	1	0,00017	0,022	0,022	0,114
27	50	0,0000017	1	0,00017	0,022	0,022	0,114
28	50	0,0000018	1	0,00018	0,023	0,023	0,118
29	50	0,0000019	1	0,00019	0,023	0,024	0,121
30	50	0,0000019	1	0,00019	0,023	0,024	0,121
31	50	0,000002	1	0,00020	0,024	0,024	0,124
32	50	0,0000022	1	0,00022	0,025	0,025	0,130
33	50	0,0000025	1	0,00025	0,027	0,027	0,139
34	50	0,0000028	1	0,00028	0,028	0,029	0,147
35	50	0,0000031	1	0,00031	0,030	0,030	0,155
36	50	0,0000065	1	0,00065	0,043	0,044	0,225
37	50	0,0000074	1	0,00074	0,046	0,047	0,241
38	50	0,0000084	1	0,00084	0,049	0,050	0,257
39	50	0,0000094	1	0,00094	0,052	0,053	0,272
40	50	0,0000105	1	0,00105	0,055	0,056	0,287
41	50	0,000012	1	0,00120	0,059	0,060	0,308
42	50	0,0000137	1	0,00137	0,063	0,064	0,329
43	50	0,0000159	1	0,00159	0,068	0,069	0,355
44	50	0,0000183	1	0,00183	0,073	0,074	0,382
45	50	0,0000213	1	0,00213	0,078	0,080	0,413
46	50	0,0000426	1	0,00426	0,111	0,115	0,590
47	50	0,0000497	1	0,00497	0,120	0,125	0,639
48	50	0,0000582	1	0,00582	0,129	0,135	0,694
49	50	0,0000687	1	0,00687	0,141	0,148	0,757
50	50	0,0000809	1	0,00809	0,153	0,161	0,824
51	50	0,0000945	1	0,00945	0,165	0,174	0,894
52	50	0,0001091	1	0,01091	0,177	0,188	0,965

Возраст Застрахованного лица	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	страхового возмещения к средней страховой сумме	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T <sub>r</sub> (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T <sub>n</sub> (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T <sub>b</sub> (в % от страховой суммы)
53	50	0,0001253	1	0,01253	0,190	0,202	1,038
54	50	0,0001439	1	0,01439	0,204	0,218	1,118
55	50	0,0001647	1	0,01647	0,218	0,234	1,201
56	50	0,0002612	1	0,02612	0,274	0,300	1,540
57	50	0,0003097	1	0,03097	0,299	0,330	1,690
58	50	0,0003696	1	0,03696	0,326	0,363	1,862
59	50	0,0004403	1	0,04403	0,356	0,400	2,052
60	50	0,0005212	1	0,05212	0,387	0,439	2,254
61	50	0,0006143	1	0,06143	0,420	0,482	2,471
62	50	0,0007192	1	0,07192	0,455	0,527	2,702
63	50	0,0008447	1	0,08447	0,493	0,577	2,961
64	50	0,000994	1	0,09940	0,535	0,634	3,252
65	50	0,0011768	1	0,11768	0,582	0,700	3,587

При наступлении смерти в результате Заболевания (Секция Г1) Застрахованного лица, являющегося Ребенком, размер страховой выплаты не будет превышать эквивалента 10 000 долларов США, кроме случаев, когда Ребенок является Сотрудником, если Договором страхования предусмотрено иное ограничение на размер страховой выплаты при наступлении смерти в результате Заболевания (Секция Г1) Застрахованного лица, являющегося Ребенком, то Страховщик вправе применять поправочный коэффициент от 0,7 до 1,5 в зависимости от степени страхового риска.

#### Г2 Утрата общей трудоспособности в результате заболевания:

Возраст Застрахованного лица	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	страхового возмещения к средней страховой сумме	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T <sub>r</sub> (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T <sub>n</sub> (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T <sub>b</sub> (в % от страховой суммы)
18	100	0,0000267	1	0,00267	0,062	0,065	0,332
19	100	0,0000267	1	0,00267	0,062	0,065	0,332
20	100	0,0000267	1	0,00267	0,062	0,065	0,332
21	100	0,0000306	1	0,00306	0,066	0,069	0,356
22	100	0,0000332	1	0,00332	0,069	0,072	0,372

Возраст Застрахованного лица	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	страхового возмещения к средней страховой сумме	Основная часть нетто ставки То (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Тr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Тn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Тb (в % от страховой суммы)
23	100	0,0000339	1	0,00339	0,070	0,073	0,376
24	100	0,0000344	1	0,00344	0,070	0,074	0,379
25	100	0,0000349	1	0,00349	0,071	0,074	0,381
26	100	0,0000351	1	0,00351	0,071	0,075	0,383
27	100	0,0000355	1	0,00355	0,071	0,075	0,385
28	100	0,0000357	1	0,00357	0,072	0,075	0,386
29	100	0,0000361	1	0,00361	0,072	0,076	0,388
30	100	0,0000367	1	0,00367	0,073	0,076	0,392
31	100	0,0000371	1	0,00371	0,073	0,077	0,394
32	100	0,0000374	1	0,00374	0,073	0,077	0,396
33	100	0,0000378	1	0,00378	0,074	0,078	0,398
34	100	0,0000381	1	0,00381	0,074	0,078	0,399
35	100	0,0000393	1	0,00393	0,075	0,079	0,406
36	100	0,000044	1	0,00440	0,080	0,084	0,431
37	100	0,0000501	1	0,00501	0,085	0,090	0,461
38	100	0,0000566	1	0,00566	0,090	0,096	0,492
39	100	0,0000634	1	0,00634	0,096	0,102	0,522
40	100	0,0000767	1	0,00767	0,105	0,113	0,578
41	100	0,0000865	1	0,00865	0,112	0,120	0,617
42	100	0,0000994	1	0,00994	0,120	0,130	0,664
43	100	0,0001142	1	0,01142	0,128	0,140	0,716
44	100	0,0001305	1	0,01305	0,137	0,150	0,770
45	100	0,000148	1	0,01480	0,146	0,161	0,824
46	100	0,0001686	1	0,01686	0,156	0,173	0,885
47	100	0,0001961	1	0,01961	0,168	0,188	0,962
48	100	0,0002329	1	0,02329	0,183	0,206	1,058
49	100	0,0002871	1	0,02871	0,203	0,232	1,190
50	100	0,0004029	1	0,04029	0,241	0,281	1,442
51	100	0,0005143	1	0,05143	0,272	0,323	1,659
52	100	0,0006649	1	0,06649	0,309	0,376	1,927
53	100	0,00086	1	0,08600	0,352	0,438	2,245
54	100	0,0011103	1	0,11103	0,400	0,511	2,619
55	100	0,001426	1	0,14260	0,453	0,595	3,053
56	100	0,0018145	1	0,18145	0,511	0,692	3,549
57	100	0,0022457	1	0,22457	0,568	0,793	4,065
58	100	0,0027258	1	0,27258	0,626	0,898	4,606

Возраст Застрахованного лица	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	страхового возмещения к средней страховой сумме	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
59	100	0,0032431	1	0,32431	0,682	1,007	5,162
60	100	0,0039735	1	0,39735	0,755	1,152	5,909
61	100	0,0047305	1	0,47305	0,823	1,296	6,648
62	100	0,0055433	1	0,55433	0,891	1,445	7,412
63	100	0,0064516	1	0,64516	0,961	1,606	8,235
64	100	0,0074594	1	0,74594	1,033	1,778	9,120
65	100	0,0074594	1	0,74594	1,033	1,778	9,120

#### **Порядок определения страховых тарифов:**

Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие от 1,01 до 10,0 или понижающие от 0,1 до 0,99 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, применения франшизы по выплате страхового возмещения, а также с учетом неприменения указанных в Правилах страхования исключений и оснований освобождения Страховщика от обязанности произвести страховую выплату по событиям, возникшим в результате или произошедшим по причине или связанных с:

- Радиоактивностью (радиоактивным излучением), вызванной любым ядерным топливом, ядерными отходами или радиоактивными токсичными взрывчатыми веществами или выбросом патогенных или ядовитых биологических или химических материалов;
- Войной (объявленной или нет);
- Самоубийством или попыткой самоубийства Застрахованного лица в первые 2 (два) года действия договора, за исключением случаев доведения до самоубийства; умышленным нанесением себе телесных повреждений;
- Авиаперелетом в качестве пилота;

Если застрахованное лицо в момент управления любым транспортным средством находился в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, под воздействием лекарственных средств, принятых без назначения врача (факт употребления алкоголесодержащих, наркотических, токсических средств может быть доказан путем указания в медицинских заключениях/рапортах, показаниями свидетелей и в любых иных документах, относящихся к произошедшему событию)

Если застрахованное лицо находилось в состоянии алкогольного, наркотического или токсического отравления Застрахованного, вследствие употребления им спиртосодержащих жидкостей, наркотических, токсических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача (или по предписанию врача, но с нарушением указанной им дозировки) в момент проведения медицинского освидетельствования непосредственно после наступления события;

Парапланеризмом и дельтапланеризмом без инструктора, парасейлингом, прыжками с парашютом, прыжками на эластичном канате, катанием на горных лыжах и сноубордах вне предусмотренных для этого трасс.

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики расчета и экономического обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении страхового тарифа по конкретному договору страхования, в частности определения факторов риска влияющих на тариф, диапазона применения поправочных коэффициентов для каждого такого фактора риска, а также конкретных значений поправочных коэффициентов для определенных значений факторов риска, использовался метод экспертных оценок, который рекомендован «Методикой расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования», при недостаточности фактических данных. Для более точного расчета поправочных коэффициентов, применяемым к базовым страховым тарифам, наиболее репрезентативной является собственная практика страховщика. По мере накопления статистического материала, страховщик будет наблюдать за влиянием факторов риска на результат страхования, будет оценивать такое влияние, и в зависимости от полученных результатов, уточнять, корректировать таблицу поправочных коэффициентов, о чем уведомит орган страхового надзора в установленном законодательством порядке.

Страховые тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящей методикой, являются годовыми базовыми страховыми тарифами.

При заключении краткосрочного договора страхования (на срок менее 1 года), страховой взнос уплачивается в следующих размерах от суммы годового страхового взноса:

за 1 месяц - 25%, за 2 месяца - 35%, за 3 месяца - 40%, за 4 месяца - 50%, за 5 месяцев - 60%, за 6 месяцев - 70%, за 7 месяцев - 75%, за 8 месяцев - 80%, за 9 месяцев - 85%, за 10 месяцев - 90%, за 11 месяцев - 95%.

При заключении договора страхования со сроком страхования более года сумма страховой премии исчисляется, исходя из величины годового страхового тарифа, и равняется сумме годовой страховой премии и доле премии за количество месяцев неполного года, при этом неполный месяц принимается за полный.