

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 45.2 к Приказу)

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Правилам добровольного коллективного и индивидуального страхования от несчастных случаев и болезней

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;
- γ – 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:

γ	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 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: 15% – нетто-ставка, 85% – 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 добровольного коллективного и индивидуального страхования от несчастных случаев и болезней, утвержденными Приказом от __.__.2017 г. № __ (далее – Правила страхования), страховыми случаями (страховыми рисками) являются:

- **смерть** Застрахованного в результате:
 - а) несчастного случая;
 - б) болезни;
 - в) несчастного случая или болезни;
 - г) дорожно-транспортного происшествия;
 - д) железнодорожной катастрофы;
 - е) авиакатастрофы;
 - ж) кораблекрушения;
 - з) преступного нападения третьих лиц;
 - и) террористического акта;
 - к) стихийного бедствия или природной катастрофы;
- **телесные повреждения** Застрахованного в результате несчастного случая, предусмотренные Таблицей размеров страховых выплат (Приложения № 1, 8–11, 22 к Правилам), далее – «телесные повреждения»;
- **переломы частей тела** Застрахованного в результате несчастного случая, предусмотренные Таблицей размеров страховых выплат (Приложение № 2 к Правилам), далее – «переломы»;
- **ожоги, полученные** Застрахованным в результате несчастного случая (Приложение № 3 к Правилам), далее – «ожоги»;
- **временная утрата общей трудоспособности** Застрахованным в результате:
 - а) несчастного случая;
 - б) болезни;
 - в) несчастного случая или болезни;
- **инвалидность** Застрахованного в результате:
 - а) несчастного случая;
 - б) болезни;
 - в) несчастного случая или болезни;
 - г) дорожно-транспортного происшествия;
 - д) железнодорожной катастрофы;
 - е) авиакатастрофы;
 - ж) кораблекрушения;
 - з) преступного нападения;
 - и) террористического акта;

- **госпитализация Застрахованного в течение срока действия Договора страхования в результате:**
 - а) несчастного случая;
 - б) болезни;
 - в) несчастного случая или болезни;
- **хирургические вмешательства в организм Застрахованного в течение срока действия Договора страхования**, предусмотренные Таблицей страховых выплат в связи с хирургическими вмешательствами (Приложение № 4 к Правилам) в результате:
 - а) несчастного случая;
 - б) болезни;
 - в) несчастного случая или болезни;
- **наступление критического заболевания**, предусмотренного и определенного в соответствии с Перечнем критических заболеваний (Приложение №5 к Правилам), впервые диагностированного в течение срока действия Договора и не являющегося следствием причин, указанных в п. 6 Приложения №5 к Правилам;
- **тяжкие телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая**, предусмотренные Таблицей страховых выплат при тяжелых телесных повреждениях (Приложение №6 к Правилам);
- **полная постоянная потеря профессиональной трудоспособности Застрахованным в результате:**
 - а) несчастного случая;
 - б) болезни;
 - в) несчастного случая или болезни;
- **утрата общей трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая** в соответствии с Таблицей страховых выплат (Приложение №7 к Правилам);
- **заражение Застрахованного инфекционным заболеванием.**

Расчет базовых тарифных ставок

Данный расчет представлен при страховании 24 (двадцать четыре) часа в сутки. При страховании на период исполнения служебных обязанностей или на период исполнения служебных обязанностей включая время следования на работу/с работы применяется понижающий коэффициент от 0,1 до 0,99.

- Расчет страховых тарифов по риску «Смерть Застрахованного в результате несчастного случая или болезни».

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)
Смерть Застрахованного в результате несчастного случая или болезни	8 000	0,00070	13,0	12,0	0,0647	0,0328	0,0975	0,65

Для риска «Смерть Застрахованного в результате несчастного случая» к брутто-ставке применяется поправочный коэффициент 0,8. Брутто-ставка равна $0,65 * 0,8 = 0,52$.

Для риска «Смерть Застрахованного в результате болезни» к брутто-ставке применяется поправочный коэффициент 0,8. Брутто-ставка равна $0,65 * 0,8 = 0,52$.

Для риска «Смерть Застрахованного в результате дорожно-транспортного происшествия» к брутто-ставке применяется поправочный коэффициент 0,14. Брутто-ставка равна $0,65 * 0,14 = 0,09$.

Для риска «Смерть Застрахованного в результате железнодорожной аварии/авиакатастрофы/кораблекрушения» к брутто-ставке применяется поправочный коэффициент 0,0025. Брутто-ставка равна $0,65 * 0,0025 = 0,0016$.

Для риска «Смерть Застрахованного в результате преступного нападения/террористического акта/стихийного бедствия или природной катастрофы» к брутто-ставке применяется поправочный коэффициент 0,0048. Брутто-ставка равна $0,65 * 0,0048 = 0,0031$.

- Расчет страховых тарифов по риску «Телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая».

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)
Телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая или медицинских вмешательств	8 000	0,00196	11,0	9,0	0,1600	0,0485	0,2086	1,39

При страховании по риску «Переломы частей тела Застрахованного в результате несчастного случая» к данной тарифной ставке применяется понижающий коэффициент, равный 0,4. Брутто-ставка равна $1,39 * 0,4 = 0,56$.

При страховании по риску «Ожоги, полученные Застрахованным в результате несчастного случая» к данной тарифной ставке применяется понижающий коэффициент, равный 0,3. Брутто-ставка равна $1,39 * 0,3 = 0,42$.

- Расчет страховых тарифов по риску «Тяжкие телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая».

Страховой риск	Планируемое число Договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто-ставки T_o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)
Тяжкие телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая	7 000	0,00014	10,0	9,5	0,0137	0,0164	0,0301	0,20

- Расчет страховых тарифов по риску «Временная утрата общей трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни».

В зависимости от условий Договора в случае временной утраты трудоспособности Застрахованному выплачивается от 0,05 до 2% от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с первого дня нетрудоспособности (если иное не оговорено в Договоре).

Произведем расчет для случая, когда выплата производится начиная с первого дня нетрудоспособности в размере 1% от страховой суммы.

Среднее время нетрудоспособности 21 (двадцать один) день. Следовательно, среднее страховое возмещение $S_b = 22\ 000 * (1/100) * 21 = 4\ 620$.

Страховой риск	Планируемое число Договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто-ставки T_o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)
Временная утрата общей трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни	5 000	0,00339	22,0	4,6	0,0709	0,0206	0,0915	0,61

Если выплата производится, начиная с k-го дня нетрудоспособности (считаем, что среднее время нетрудоспособности 21 (двадцать один) день и k не превышает 21 (двадцать один) день), в размере t% от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности, то тариф вычисляется по формуле

$$T_b^* = T_b * t * \frac{22 - k}{21}$$

При страховании по риску «Временная утрата общей трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая» к данной тарифной ставке применяется понижающий коэффициент, равный 0,8. Брутто-ставка равна $0,61 * 0,8 = 0,49$.

При страховании по риску «*Временная утрата общей трудоспособности Застрахованным в результате болезни*» к данной тарифной ставке применяется понижающий коэффициент, равный 0,8. Брутто-ставка равна **0,61 * 0,8 = 0,49**.

○ Расчет страховых тарифов по риску «*Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая или болезни*».

Вероятность наступления инвалидности I группы $p_1 = 0,0001$.

Вероятность наступления инвалидности II группы $p_2 = 0,0002$.

Вероятность наступления инвалидности III группы $p_3 = 0,0004$.

Размер выплаты в случае получения инвалидности I группы – 100% (сто процентов) от страховой суммы; в случае получения инвалидности II группы – 95% (девяносто пять процентов) от страховой суммы; в случае получения инвалидности III группы – 90% (девяносто процентов) от страховой суммы.

Суммарная вероятность наступления страхового случая $q = 0,0001 + 0,0002 + 0,0004 = 0,0007$.

Средневзвешенная страховая выплата

$$S_b = \frac{0,0001 * 1 + 0,0002 * 0,95 + 0,0004 * 0,90}{0,0007} * 100 = 92,9.$$

Страховой риск	Планируемое число Договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто-ставки T_0 (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)
Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая или болезни	5 000	0,00014	100,0	92,9	0,0129	0,0186	0,0315	0,21

При страховании по риску «*Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая*» к данной тарифной ставке применяется понижающий коэффициент, равный 0,8. Брутто-ставка равна **0,21 * 0,8 = 0,17**.

При страховании по риску «*Инвалидность Застрахованного в результате болезни*» к данной тарифной ставке применяется понижающий коэффициент, равный 0,8. Брутто-ставка равна **0,21 * 0,8 = 0,17**.

При страховании по риску «*Инвалидность Застрахованного в результате дорожно-транспортного происшествия*» к брутто-ставке применяется поправочный коэффициент, равный 0,14. Брутто-ставка равна **0,21 * 0,14 = 0,0294**.

Для риска «*Инвалидность Застрахованного в результате железнодорожной аварии/авиакатастрофы/кораблекрушения*» к брутто-ставке применяется поправочный коэффициент, равный 0,0025. Брутто-ставка равна **0,21 * 0,0025 = 0,00053**.

Для риска «*Инвалидность Застрахованного в результате преступного нападения/террористического акта*» к брутто-ставке применяется поправочный коэффициент, равный 0,0048. Брутто-ставка равна **0,21 * 0,0048 = 0,001**.

- Расчет страховых тарифов по риску «Полная постоянная потеря профессиональной трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни».

Страховой риск	Планируемое число Договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S _b (тыс. руб.)	Основная часть нетто-ставки T _o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T _r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T _n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T _{бс} (в % от страховой суммы)
Постоянная полная потеря профессиональной трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни	3 000	0,00060	10,0	9,0	0,0538	0,0482	0,1020	0,68

При страховании по риску «Полная постоянная потеря профессиональной трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая» к данной страховой тарифной ставке применяется понижающий коэффициент, равный 0,8. Брутто-ставка равна **0,68 * 0,8 = 0,54**.

При страховании по риску «Полная постоянная потеря профессиональной трудоспособности Застрахованным в результате болезни» к данной страховой тарифной ставке применяется понижающий коэффициент, равный 0,8. Брутто-ставка равна **0,68 * 0,8 = 0,54**.

- Расчет страховых тарифов по риску «Госпитализация Застрахованного в результате несчастного случая или болезни».

Страховой риск	Планируемое число Договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S _b (тыс. руб.)	Основная часть нетто-ставки T _o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T _r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T _n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T _b (в % от страховой суммы)
Госпитализация Застрахованного в результате несчастного случая или болезни	3 000	0,00114	10,0	8,0	0,0910	0,0591	0,1501	1,00

При страховании по риску «Госпитализация Застрахованного в результате несчастного случая» к данной страховой тарифной ставке применяется понижающий коэффициент, равный 0,8. Брутто-ставка равна $1,0 * 0,8 = 0,8$.

При страховании по риску «Госпитализация Застрахованного в результате болезни» к данной страховой тарифной ставке применяется понижающий коэффициент, равный 0,8. Брутто-ставка равна $1,0 * 0,8 = 0,8$.

- Расчет страховых тарифов по риску «Хирургические вмешательства в организм Застрахованного в связи с произошедшим с ним несчастным случаем или болезнью».

Страховой риск	Планируемое число Договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S _b (тыс. руб.)	Основная часть нетто-ставки T _o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T _r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T _n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T _b (в % от страховой суммы)
Хирургические вмешательства в организм Застрахованного в связи с произошедшим с ним несчастным случаем или болезнью	1 000	0,00306	10,0	10,0	0,3063	0,2097	0,5160	3,44

При страховании по риску «Хирургические вмешательства в организм Застрахованного в связи с произошедшим с ним несчастным случаем» к данной страховой тарифной ставке применяется понижающий коэффициент, равный 0,8. Брутто-ставка равна $3,44 * 0,8 = 2,75$.

При страховании по риску «Хирургические вмешательства в организм Застрахованного в связи с произошедшей с ним болезнью» к данной страховой тарифной ставке применяется понижающий коэффициент, равный 0,8. Брутто-ставка равна $3,44 * 0,8 = 2,75$.

○ Расчет страховых тарифов по риску «Наступление критического заболевания, предусмотренного и определенного в соответствии с Перечнем критических заболеваний (Приложение № 5 к Правилам страхования), впервые диагностированного в течение срока действия Договора страхования и не являющегося следствием причин, указанных в п. 6 Приложения № 5 к Правилам страхования)» по программе 1, указанной в п. 4 Приложения № 5 к Правилам страхования.

Страховой риск	Планируемое число Договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S _b (тыс. руб.)	Основная часть нетто-ставки T ₀ (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T _r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T _n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T _b (в % от страховой суммы)
Наступление критического заболевания, предусмотренного Перечнем критических заболеваний	100	0,00107	50,0	45,0	0,0965	0,3535	0,4501	3,00

При страховании по риску «Наступление критического заболевания, предусмотренного и определенного в соответствии с Перечнем критических заболеваний (Приложение № 5 к Правилам страхования), впервые диагностированного в течение срока действия Договора страхования и не являющегося следствием причин, указанных в п. 6 Приложения № 5 к Правилам страхования)» по программе 2, указанной в п. 4 Приложения № 5 к Правилам страхования, к страховой тарифной ставке по риску «Наступление критического заболевания, предусмотренного и определенного в соответствии с Перечнем критических заболеваний (Приложение № 5 к Правилам страхования), впервые диагностированного в течение срока действия Договора страхования и не являющегося следствием причин, указанных в п. 6 Приложения № 5 к Правилам страхования)», рассчитанной по программе 1, указанной в п. 4 Приложения № 5 к Правилам страхования, применяется повышающий коэффициент, равный 1,2. Брутто-ставка равна $3,0 * 1,2 = 3,6$.

При страховании по риску «Наступление критического заболевания, предусмотренного и определенного в соответствии с Перечнем критических заболеваний (Приложение № 5 к Правилам страхования), впервые диагностированного в течение срока действия Договора страхования и не являющегося следствием причин, указанных в п. 6 Приложения № 5 к Правилам страхования)» по программе 3, указанной в п. 4 Приложения № 5 к Правилам страхования, к страховой тарифной ставке по риску «Наступление критического заболевания, предусмотренного и определенного в соответствии с Перечнем критических заболеваний (Приложение № 5 к Правилам страхования), впервые диагностированного в течение срока действия Договора страхования и не являющегося следствием причин, указанных в п. 6 Приложения № 5 к Правилам страхования)», рассчитанной по программе 1, указанной в п. д Приложения № 5 к Правилам страхования, применяется повышающий коэффициент, равный 1,3. Брутто-ставка равна $3,0 * 1,3 = 3,9$.

При страховании по риску «Наступление критического заболевания, предусмотренного и определенного в соответствии с Перечнем критических заболеваний (Приложение № 5 к Правилам страхования), впервые диагностированного в течение срока действия Договора страхования и не являющегося следствием причин, указанных в п. 6 Приложения № 5 к Правилам страхования)» по программе 4, указанной в п. 4 Приложения № 5 к Правилам страхования, к страховой тарифной ставке по риску «Наступление критического заболевания, предусмотренного и определенного в соответствии с Перечнем критических заболеваний (Приложение № 5 к Правилам страхования),

впервые диагностированного в течение срока действия Договора страхования и не являющегося следствием причин, указанных в п. 6 Приложения №5 к Правилам страхования)», рассчитанной по программе 1, указанной в п. д Приложения №5 к Правилам страхования, применяется повышающий коэффициент, равный 1,42. Брутто-ставка равна $3,0 * 1,42 = 4,3$.

При страховании по риску «Наступление критического заболевания, предусмотренного и определенного в соответствии с Перечнем критических заболеваний (Приложение №5 к Правилам страхования), впервые диагностированного в течение срока действия Договора страхования и не являющегося следствием причин, указанных в п. 6 Приложения №5 к Правилам страхования)» по программе 5, указанной в п. 4 Приложения №5 к Правилам страхования, к страховой тарифной ставке по риску «Наступление критического заболевания, предусмотренного и определенного в соответствии с Перечнем критических заболеваний (Приложение №5 к Правилам страхования), впервые диагностированного в течение срока действия Договора страхования и не являющегося следствием причин, указанных в п. 6 Приложения №5 к Правилам страхования)», рассчитанной по программе 1, указанной в п. д Приложения №5 к Правилам страхования, применяется повышающий коэффициент, равный 2,7. Брутто-ставка равна $3,0 * 2,7 = 8,1$.

При страховании по риску «Наступление критического заболевания, предусмотренного и определенного в соответствии с Перечнем критических заболеваний (Приложение №5 к Правилам страхования), впервые диагностированного в течение срока действия Договора страхования и не являющегося следствием причин, указанных в п. 6 Приложения №5 к Правилам страхования)» по программе 6, указанной в п. 4 Приложения №5 к Правилам страхования, тариф вычисляется по формуле: $T_b^* = T_b + n * 0,15$, где n – количество подпунктов программы.

○ Расчет страховых тарифов по риску «Утрата общей трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая».

Страховой риск	Планируемое число Договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто-ставки T_o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)
Утрата общей трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая	5 000	0,00004	10,0	10,0	0,0041	0,0109	0,0150	0,10

○ Расчет страховых тарифов по риску «Заражение Застрахованного инфекционным заболеванием».

Страховой риск	Планируемое число Договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто-ставки T_o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)
Заражение Застрахованного инфекционным заболеванием	6 000	0,000003	100,0	100,0	0,0003	0,0027	0,0030	0,02

Страховые тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящим документом, применяются как для страховых сумм, установленных в рублях, так и для страховых сумм, установленных в рублевом эквиваленте иностранной валюты.

Страховые тарифы дифференцированы с учетом возраста, профессии или рода занятий, состояния здоровья Застрахованного и иных факторов, влияющих на степень риска наступления страхового случая. Страховые тарифы могут быть индивидуальными по каждому Застрахованному лицу или может быть применен единый тариф для всего коллектива, рассчитанный с учетом единых признаков, характеризующих степень риска определенного контингента Застрахованных лиц.

Страховая сумма, исходя из которой определяются размеры страховой премии и страхового обеспечения, может быть установлена по каждому страховому риску отдельно и/или по всем страховым рискам вместе (агрегировано). При этом величина страховой суммы может быть переменной в зависимости от периода страхования, размера обязательств по Договорам иным, чем Договор страхования, иных обстоятельств, предусмотренных Договором страхования.

Страховая сумма по Договору страхования устанавливается в рублях. По соглашению Сторон в Договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях.

В случаях, когда законодательством Российской Федерации разрешены расчеты по Договору страхования в иностранной валюте, страховая сумма может быть установлена, а выплата страхового обеспечения может быть произведена в иностранной валюте.

Коэффициенты, применяемые при расчете страховой премии

Примечания.

1. При страховании по рискам «Временная утрата общей трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни» или «Госпитализация Застрахованного в результате несчастного случая или болезни» тарифные ставки приведены для случаев осуществления выплат в размере 1% (одного процента) от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности, начиная с 1 (первого) дня, но не более 120 (ста двадцати) дней. Для других возможных условий Договора страховой тариф рассчитывается в соответствии с формулами, приведенными в экономическом обосновании размеров страховых тарифов по соответствующим рискам.
2. К приведенным базовым страховым тарифным ставкам Страховщик имеет право применять повышающие от 1,0 до 10,0 или понижающие от 0,01 до 0,99 коэффициенты исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (рода деятельности Застрахованного, возраста и пола Застрахованного, состояния здоровья Застрахованного и др.), условий оплаты страховой премии (взноса), а также иных условий заключаемого Договора страхования.

Примечание.

Андеррайтер Страховщика, используя внешние и внутренние источники информации (текущей ситуации на рынке, экономических особенностей отдельных контрагентов, дополнительной информации по отдельным Застрахованным лицам) вправе не применять один или несколько нижеуказанных поправочных коэффициентов или применять их совокупность.

Все особенности применения поправочных коэффициентов находят отражение в действующей андеррайтерской политике Страховщика.

Тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящим документом, применяются как для страховых сумм, установленных в рублях, так и для страховых сумм, установленных в рублевом эквиваленте иностранной валюты, либо для страховых сумм, установленных в иностранной валюте.

ПОПРАВОЧНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ К БАЗОВЫМ ТАРИФНЫМ СТАВКАМ

Таблица 1

Поправочные коэффициенты в зависимости от вида профессиональной деятельности Застрахованного лица

Классификация по профессиональной принадлежности				
1	2	3	4	5
Профессии, связанные с административной, канцелярской, секретарской, профессиональной и управленческой работой, не связанные с каким бы то ни было физическим трудом, занятие которыми не влечет за собой	Квалифицированные профессии, в умеренной степени включающие несложный физический труд, или полуквалифицированные профессии, включающие некоторую долю умеренного ручного труда и представляющие	Квалифицированные профессии, в которых преобладает ручной труд, или полуквалифицированные профессии, включающие известную долю ручного труда, и представляющие умеренную степень риска несчастных случаев и риск для	Полуквалифицированные профессии с преобладанием ручного труда, специальности, требующие напряженных физических усилий, неквалифицированные профессии со значительным, но допустимым уровнем риска несчастных случаев,	Полуквалифицированные, квалифицированные профессии с преобладанием ручного труда, специальности, требующие напряженных физических усилий, профессии с повышенным,

риска наступления несчастных случаев, а также не представляет риска для здоровья.	крайне малый риск несчастных случаев и риск для здоровья.	здоровья.	риска для здоровья и морального риска.	но допустимым уровнем риска несчастных случаев, риска для здоровья и морального риска.
0,1–1,1	0,2–1,5	0,3–2,5	0,4–3,0	0,5–4,0
При страховании возможно предоставление других коэффициентов на основании использования данных по условиям труда, технике безопасности на предприятии, а также других данных, существенно влияющих на степень риска.				

Таблица 2

Поправочные коэффициенты при включении в покрытие активного отдыха, занятий массовым и профессиональным спортом

Спорт/активный отдых		
Активный отдых	Массовый спорт	Профессиональный спорт
1,0–4,0	1,0–3,0	1,0–5,0

Таблица 3

Поправочные коэффициенты с учетом наличия отклонений от нормы в системах, анализах, от наличия заболеваний

Показатель	Коэффициенты
Сердечно-сосудистая система	1,0–5,0
Дыхательная система	1,0–5,0
Нервная система	1,0–5,0
Пищеварительная система	1,0–5,0
Мочеполовая система	1,0–5,0
Опухоли	1,0–5,0
Заболевания крови	1,0–5,0
Инфекция заболевания	1,0–5,0
Почки	1,0–3,0
ЭКГ	1,0–3,0
ИМТ	1,0–3,0
Анализ крови	1,0–3,0
Анализ мочи	1,0–3,0
Другие заболевания, факторы (наследственность и т. д.)	1,0–5,0

Таблица 4

Поправочные коэффициенты в зависимости от территории страхования

Коэффициенты в зависимости от территории страхования, обстановки в стране, времени пребывания на территории страхования и т.д.			
Все страны мира	РФ	СНГ	Другое
1,0–5,0	0,8–1,5	1,0–5,0	1,0–5,0

Таблица 5

Поправочные коэффициенты в зависимости от срока действия Договора страхования

Коэффициенты в зависимости от количества застрахованных месяцев

Месяцы	Коэффициенты
0,25	0,1
0,5	0,15
1	0,2
2	0,3
3	0,4
4	0,5
5	0,6
6	0,7
7	0,75
8	0,8
9	0,85
10	0,9
11	0,95

В зависимости от цели страхования Страховщик вправе применить пропорцию от годовых тарифов.

Таблица 6

Поправочные коэффициенты по другим показателям

Показатель	Коэффициенты
Численность застрахованных	0,1–1,0
Безубыточная пролонгация Договоров страхования	0,7–1,0
Пролонгация Договоров страхования в случае наличия убытков по истекшему периоду	0,9–3,0
Беременность и роды, их осложнения или последствия, включая аборт, искусственные и преждевременные роды за исключением случаев, угрожающих жизни Застрахованной	1,0–2,0
Расширение перечня критических заболеваний из дополнительного списка	1,0–5,0

Таблица 7

Поправочные коэффициенты в зависимости от пола и возраста Застрахованных лиц

Пол	Возраст	Коэффициенты
Мужчины	18–29	0,1–1,1
	30–39	0,3–1,5
	40–49	0,6–4,5
	50–59	1,0–7,0
	60–65	2,5–10,0
Женщины	18–29	0,08–0,4
	30–39	0,15–0,6
	40–49	0,4–1,5
	50–59	0,8–4,0
	60–65	1,2–7,0

Таблица 8
Поправочные коэффициенты по типу кредита/займа

Показатель	Коэффициенты
В зависимости от типа кредита/займа	0,68–3,04

Таблица 9
Поправочные коэффициенты по комбинированию групп инвалидности*

Варианты комбинаций групп инвалидности			Коэффициенты
1	2	3	
I группа в результате несчастного случая	–	–	0,14
I группа в результате несчастного случая	II группа в результате несчастного случая	–	0,77
I группа в результате несчастного случая	II группа в результате несчастного случая	III группа в результате несчастного случая	0,80
I группа в результате несчастного случая или болезни	–	–	0,18
I группа в результате несчастного случая или болезни	II группа в результате несчастного случая или болезни	–	0,96
I группа в результате несчастного случая или болезни	II группа в результате несчастного случая или болезни	III группа в результате несчастного случая или болезни	1
I группа в результате несчастного случая или болезни	II группа в результате несчастного случая или болезни	–	0,80
I группа в результате несчастного случая или болезни	II группа в результате несчастного случая или болезни	III группа в результате несчастного случая или болезни	0,84
I группа в результате несчастного случая или болезни	II группа в результате несчастного случая или болезни	–	0,96
I группа в результате несчастного случая или болезни	II группа в результате несчастного случая или болезни	III группа в результате несчастного случая или болезни	0,99

Таблица 10
Поправочный коэффициент при уменьшении процента выплат по группам инвалидности

90/60/40-100/90/80	0,5-1
--------------------	-------

Таблица 11
Поправочные коэффициенты в зависимости от варианта установления страховой суммы

Страховая сумма на Застрахованного	Коэффициенты
В целом по Договору или по группе рисков	0,50–1
Отдельно по каждому риску	1

Таблица 12
Поправочные коэффициенты в зависимости от рисков в программе

Количество рисков	Коэффициенты
1, 2	0,9–1
3, 4	0,8–1
Свыше 4	0,6–1

При предоставлении Страхователю права на оплату страховой премии в рассрочку (применительно к годовому периоду страхования) Страховщик вправе применить к тарифу дополнительные повышающие коэффициенты от 1,05 до 2,0.

При изменении и/или сокращении пунктов раздела 4 Правил страхования (Исключения из страхового покрытия) Страховщик вправе применять поправочные коэффициенты от 0,6 до 2.

При изменении пунктов в таблицах выплат (Приложения №№ 1–4, 8–11 к Правилам страхования) Страховщик вправе применять поправочные коэффициенты от 0,4 до 0,99.

При выборе одного из вариантов страховых программ (Приложение № 5 к Правилам страхования) Страховщик вправе применять поправочные коэффициенты от 0,4 до 0,99.

Поправочные коэффициенты в зависимости от валюты страхования

При заключении договоров в иностранной валюте страховая сумма устанавливается также в иностранной валюте. При этом в течение действия договора курс валюты меняется, соответственно, ответственность (при пересчете в рубли) также меняется.

При заключении договора в иностранной валюте, в связи с риском изменения курса валют, необходимо при расчете тарифа применять поправочный коэффициент.

Расчет поправочных коэффициентов производился для каждой валюты в отдельности. Изменение курса соответствующей валюты за один день рассматривалось как случайная величина X_i . Для валют параметры случайных величин вычислялись на основе 1682 испытаний, начиная с 01.01.2010 по 18.10.2016.

Таблица 1. Математические ожидания и дисперсий соответствующих случайных величин:

Валюта договора страхования	Выборочное математическое ожидание ($\mu = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n X_i$)	Выборочная дисперсия ($\sigma^2 = \frac{1}{n-1} \sum_{i=1}^n (X_i - \mu)^2$)
Евро (EUR)	0,0154	0,6210
Доллар США (USD)	0,0196	0,4408
Фунт стерлингов (GBP)	0,0171	0,9815
Китайский юань (CNY)	0,0294	1,0805
Японская Йена (JPY)	0,0165	0,4360
Швейцарский франк (CHF)	0,0206	0,5739
Австралийский доллар (AUD)	0,0125	0,2392

Годовое изменение курса каждой валюты является случайной величиной и в предположении независимости приращений в разные дни оно наилучшим образом аппроксимируется нормальным распределением $N(365\mu, 365\sigma^2)$. В таблице приведены параметры этих распределений:

Таблица 2. Параметры нормального распределения:

Валюта договора страхования	Математическое ожидание	Дисперсия нормального распределения
Евро (EUR)	5,64	226,66
Доллар США (USD)	7,14	160,89
Фунт стерлингов (GBP)	6,25	358,23

Китайский юань (CNY)	10,72	394,37
Японская Йена (JPY)	6,03	159,14
Швейцарский франк (CHF)	7,53	209,48
Австралийский доллар (AUD)	4,55	87,31

Отсюда вытекает, что γ – доверительный интервал для X имеет вид $(\mu \pm c_\gamma * \sigma)$, где $c_\gamma = \Phi^{-1}(\frac{1+\gamma}{2}) = u_\alpha$ – квантиль нормального распределения, соответствующий желательной доверительной вероятности γ , где $\alpha = \frac{1-\gamma}{2}$. Для $\gamma = 95\%$ $c_\gamma = 1,96$. Таким образом, максимальное и минимальное изменение курса через 1 год составляет $K_{\max} = K_0 + \mu + c_\gamma * \sigma$; $K_{\min} = K_0 + \mu - c_\gamma * \sigma$, где K_0 – текущее значение курса. Для каждой валюты эти показатели выглядят следующим образом:

Таблица 3. Доверительные интервалы соответствующих случайных величин:

Валюта договора страхования	текущее значение	Доверительный интервал	
		нижняя граница	верхняя граница
Евро (EUR)	69,3587	45,4864	104,5024
Доллар США (USD)	63,1510	45,4307	95,1531
Фунт стерлингов (GBP)	76,8295	45,9793	120,1733
Китайский юань (CNY)	93,7014	65,4986	143,3447
Японская Йена (JPY)	60,6143	41,9191	91,3699
Швейцарский франк (CHF)	63,8534	43,0191	99,7548
Австралийский доллар (AUD)	47,9569	34,1898	70,8186

Максимальное и минимальное значение поправочного коэффициента вычисляются по формулам: $h_{\max} = \frac{K_{\max}}{K_0}$; $h_{\min} = \frac{K_{\min}}{K_0}$.

Таблица поправочных коэффициентов для доверительного интервала уровня 95%:

Таблица 4. Поправочные коэффициенты:

Валюта договора страхования	Поправочный коэффициент	
	минимум	максимум
Евро (EUR)	0,66	1,51
Доллар США (USD)	0,72	1,51
Фунт стерлингов (GBP)	0,60	1,56
Китайский юань (CNY)	0,70	1,53
Японская Йена (JPY)	0,69	1,51
Швейцарский франк (CHF)	0,67	1,56
Австралийский доллар (AUD)	0,71	1,48

В случае если период действия договора страхования не равен одному году, то минимальный коэффициент равен $1 - (1 - h_{\min}) \times \frac{t}{365}$, а максимальный коэффициент равен $1 + (h_{\max} - 1) \times \frac{t}{365}$ где t – период действия договора в днях.