

Приложение №2 к Приказу
№ 009 от 5 октября 2018 года

Утверждаю
Генеральный директор
Гадлиба Ю. О.

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФНЫХ СТАВОК К ПРАВИЛАМ (ПОЛИСНЫМ УСЛОВИЯМ) КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ, ВО ВРЕМЯ ПОЕЗДОК ПО РОССИИ И ЗА РУБЕЖ, ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Предлагаемая методика создана на основе методик расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования, утвержденных Распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 8 июля 1993 г. N 02-03-36.

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

Рисковая надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рисковая 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) комбинированного страхования от несчастных случаев и болезней, во время поездок по России и за рубеж, гражданской ответственности, утвержденными Приказом от «__» _____ 2018 г. № __ (далее – Правила), страховыми рисками являются:

Секция А – Страхование от несчастных случаев и болезней:

A1. Смерть в результате несчастного случая или Болезни

A2. Постоянная полная нетрудоспособность застрахованного лица в результате несчастного случая

A3. Постоянная частичная нетрудоспособность застрахованного лица в результате несчастного случая

A3a. Телесные повреждения застрахованного лица – ребенка в результате несчастного случая

A4. Инвалидность в результате несчастного случая или болезни

A5. Хирургическая операция в результате несчастного случая или болезни

A6. Телесные повреждения в результате несчастного случая

A7. Переломы в результате несчастного случая

A8. Ожоги в результате несчастного случая

A9. Госпитализация в результате несчастного случая или болезни

A10. Временная полная утрата трудоспособности в результате несчастного случая

A11. Инвалидная коляска

Секция Б – Страхование поездок по РФ лиц, проживающих на территории РФ

Секция В – Страхование поездок за рубеж лиц, проживающих на территории РФ

Секция Г – Страхование лиц, временно находящихся на территории РФ

Секция Д – Гражданская ответственность

Вред имуществу третьих лиц («имущественный ущерб»)

Вред жизни, здоровью и трудоспособности третьих лиц («физический вред»)

Вред имуществу, жизни, здоровью и трудоспособности третьих лиц («физический вред» и «имущественный ущерб»)

Приложение 2. Страхование медицинских расходов, произведенных в связи с несчастным случаем или внезапным заболеванием застрахованного лица

Приложение 3. Содействие при несчастном случае, внезапном заболевании или обострении хронического заболевания во время застрахованной поездки:

1. Транспортировка застрахованного лица в медицинское учреждение
2. Репатриация застрахованного лица
3. Репатриация тела (праха) застрахованного лица к месту, где застрахованное лицо постоянно проживало
4. Компенсация стоимости гроба
5. Чрезвычайные транспортные расходы для члена семьи застрахованного лица
6. Расходы по оказанию юридической помощи
7. Репатриация детей застрахованного лица
8. Расходы на коллегу, замещающего застрахованное лицо
9. Расходы по непредвиденному размещению супруга или близкого родственника застрахованного лица в гостинице
10. Юридическое содействие после автомобильной аварии
11. Юридическое содействие (кроме автомобильной аварии)

Приложение 4. Утрата/задержка багажа. Задержка/отмена/прерывание поездки:

- 1 Утрата багажа:
 - Покрытие А
 - Покрытие Б
2. Задержка багажа (задержка не менее 12 часов)
3. Личное имущество
4. Задержка поездки (задержка не менее 12 часов)
5. Отмена поездки
6. Прерывание поездки

Приложение 5. Административная помощь в связи с застрахованными поездками:

1. Организация размещения в отелях
2. Административная помощь в случае кражи или утери паспортов, билетов, документов
3. Поиск утерянного или задержанного багажа, если багаж находился под опекой перевозчика
4. Передача срочных сообщений, касающихся страхового случая, лицу, представляющему интересы застрахованного лица и/или членам его семьи
5. Предоставление информации о стране пребывания до начала поездки
6. Аренда автомобиля

РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ (БАЗОВЫХ) ТАРИФНЫХ СТАВОК

Предоставленный расчет применяется при условии страхования 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 несчастных случаев и болезней

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 застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни	2500	0,00036	598	546	0,0329	0,0416	0,074	0,382
---	------	---------	-----	-----	--------	--------	-------	-------

Данный тариф рассчитан с учетом покрытия расходов на погребение и ритуальные услуги, но не более суммы эквивалентной 2 000 долл. США, а так же увеличения страховой выплаты на 2% за каждого Ребенка, находящегося на иждивении, в размере до 10% от страховой суммы. В случае исключения из страхового покрытия «расходов на погребение и ритуальные услуги», к страховому тарифу применяется понижающий коэффициент 0,95. В случае исключения из страхового покрытия «увеличение страховой выплаты с учетом детей на иждивении», к страховому тарифу применяется понижающий коэффициент 0,97.

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)
A2. Постоянная полная нетрудоспособность застрахованного лица в результате несчастного случая	5000	0,00004	548	524	0,0038	0,0103	0,014	0,072

Данный тариф рассчитан с учетом возмещения Страхователю разумных расходов на обучение Застрахованного Лица новой профессии, но не более суммы эквивалентной 2 000 долл. США, в случае исключения из страхового покрытия «возмещения разумных расходов на обучение», к страховому тарифу применяется понижающий коэффициент 0,95.

В случае включения страхового покрытия «инвалидная коляска» (А.11. Инвалидная коляска), к страховому тарифу «Постоянная полная нетрудоспособность» применяется повышающий коэффициент 1,03.

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)
A3. Постоянная частичная нетрудоспособность застрахованного лица в результате несчастного случая	5000	0,00051	500	250	0,0255	0,0192	0,045	0,229
A3a. Телесные повреждения застрахованного лица – ребенка в результате несчастного случая	5000	0,00845	500	120	0,2028	0,0373	0,240	1,231

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)
А4. Инвалидность в результате несчастного случая или болезни	5000	0,00202	500	350	0,1414	0,0533	0,195	0,999

Данный тариф рассчитан 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 75% 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 $Tb_{new} = Tb_{basic} \times (Inv1 \times 0,15 + (Inv2 / 0,75) \times 0,6 + (Inv3 / 0,5) \times 0,25) / 100$, где Tb_{basic} – рассчитанный в данной строке тариф. Значение коэффициентов 0,15, 0,6, 0,25 определено из того, что в среднем доля первой группы инвалидности в общем числе лиц получивших инвалидность составляет 15%, доля второй группы – 60%, доля третьей группы – 25%.

Данный тариф рассчитан с учетом возмещения Страхователю разумных расходов на обучение Застрахованного Лица новой профессии, при наступлении инвалидности 1-ой группы, но не более суммы эквивалентной 2 000 долл.. В случае исключения из страхового покрытия «возмещений разумных расходов на обучение», к страховому тарифу применяется понижающий коэффициент 0,95.

В случае включения страхового покрытия «инвалидная коляска», к страховому тарифу «инвалидность» применяется повышающий коэффициент 1,03. В случае страхования инвалидности только в результате несчастного случая по одной, двум или всем группам инвалидности, к тарифу применяется понижающий коэффициент от 0,2 до 0,9.

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)
А5. Хирургическая операция в результате несчастного случая или болезни	5000	0,03499	500	370	2,5893	0,2308	2,820	14,462

В случае страхования риска «Хирургическая операция» только в результате несчастного случая к тарифу применяется понижающий коэффициент 0,7.

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)
А6. Телесные повреждения в результате несчастного случая	5000	0,0035	500	250	0,1750	0,0501	0,225	1,154
А7. Переломы в результате несчастного случая	5000	0,00594	500	150	0,178	0,039	0,217	0,29
А8. Ожоги в результате несчастного случая	5000	0,00099	500	150	0,0297	0,0160	0,046	0,234
А9. Госпитализация в результате несчастного случая или болезни	5000	0,01006	500	150	0,3018	0,0508	0,353	1,808

В соответствии с пунктом А9.2. секции А полисных условий предусмотрена возможность начинать выплаты по госпитализации не с первого, а с более позднего дня (*), а также ограничивать максимальное количество дней оплаты по госпитализации (**). Для определения размеров тарифов для этих случаев страховщик применяет понижающие от 0,2 до 1,0 (для *) и повышающие от 1,0 до 5,0 (для **) коэффициенты. В соответствии с пунктом А.9.5. полисных условий предусмотрена возможность страхования госпитализации только в результате несчастного случая, в этом случае к тарифу применяется понижающий коэффициент 0,8.

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)
А10. Временная полная утрата трудоспособности в результате несчастного случая	5000	0,006	500	82	0,0984	0,0215	0,120	0,615

В соответствии с А.10.1. секции А полисных условий предусмотрена возможность начинать выплаты по нетрудоспособности не с первого, а с более позднего дня (*), а также ограничивать максимальное количество дней оплаты по временной нетрудоспособности (**). Для определения размеров тарифов для этих случаев страховщик применяет понижающие от 0,2 до 1,0 (для *) и повышающие от 1,0 до 5,0 (для **) коэффициенты.

**СЕКЦИИ Б, В и Г – Страхование поездок по РФ лиц, проживающих на территории РФ,
Страхование поездок за рубеж лиц, проживающих на территории РФ, и Страхование лиц,
временно находящихся на территории РФ**

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 медицинских расходов, произведенных в связи с несчастным случаем, внезапным заболеванием или обострением хронического заболевания застрахованного лица	2500	0,0101	1000	120	0,1212	0,0288	0,150	0,769

В соответствии с Приложением 2 полисных условий предусмотрена возможность страхования медицинских расходов только в результате несчастного случая, в этом случае к тарифу применяется понижающий коэффициент 0,8.

Данный тариф рассчитан с учетом покрытия Медицинских расходов, понесенных в течение трех месяцев с даты страхового случая, если предусмотрен иной срок к страховому тарифу применяется понижающий / повышающий коэффициент в зависимости от степени страхового риска.

Содействие при несчастном случае, внезапном заболевании или обострении хронического заболевания во время застрахованной поездки:

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)
1. Транспортировка застрахованного лица в медицинское учреждение	2000	0,001002	1000	20	0,0020	0,0017	0,004	0,019
2. Репатриация застрахованного лица	2000	0,00239	500	20	0,0096	0,0052	0,015	0,076
3. Репатриация тела застрахованного лица к месту, где застрахованное лицо постоянно проживало	2000	0,00025	300	7	0,0006	0,0010	0,002	0,008

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)
4. Компенсация стоимости гроба	2000	0,00002	150	8	0,0001	0,0006	0,001	0,004
5. Чрезвычайные транспортные расходы для члена семьи застрахованного лица	2000	0,00002	150	8	0,0001	0,0006	0,001	0,004
6. Расходы по оказанию юридической помощи	1000	0,000684	150	40	0,0182	0,0265	0,045	0,229
7. Репатриация детей застрахованного лица	2000	0,00001	100	8	0,0001	0,0007	0,001	0,004
8. Расходы на коллегу, замещающего застрахованное лицо	2000	0,00003	150	6,5	0,0001	0,0006	0,001	0,004
9. Расходы по непредвиденному размещению супруга или близкого родственника застрахованного лица в гостинице	2000	0,00001	100	8	0,0001	0,0007	0,001	0,004
10. Юридическое содействие после автомобильной аварии	1000	0,004865	150	30	0,0973	0,0528	0,150	0,770
11. Юридическое содействие (кроме автомобильной аварии)	1000	0,00005	300	15	0,0003	0,0013	0,002	0,008

Утрата/задержка багажа. Задержка/отмена/прерывание поездки (только по страхованию поездок за рубеж лиц, проживающих на территории РФ, и страхованию лиц, временно находящихся на территории РФ):

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)
. Утрата багажа (покрытие А)	2000	0,007965	60	20	0,2655	0,0795	0,345	1,769

Для покрытия Б: багаж застрахован только когда он находится под опекой зарегистрированного перевозчика - применяется понижающий коэффициент 0,8.

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)
Задержка багажа (задержка не менее 12 часов)	2000	0,009938	60	25	0,4141	0,1109	0,525	2,692
Личное имущество	2000	0,009144	60	20	0,3048	0,0851	0,390	2,000
Задержка поездки (задержка не менее 12 часов)	2000	0,020051	100	40	0,8020	0,1505	0,952	4,885
Отмена поездки	2000	0,006024	100	50	0,3012	0,1038	0,405	2,077
Прерывание поездки	2000	0,01003	100	45	0,4514	0,1203	0,572	2,932

Административная помощь в связи с застрахованными поездками (только по страхованию поездок за рубеж лиц, проживающих на территории РФ, и страхованию лиц, временно находящихся на территории РФ):

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)
Организация размещения в отелях	1000	0,000197	100	5	0,0010	0,0027	0,004	0,019
Административная помощь в случае кражи или утери паспортов, билетов, документов	1000	0,000237	100	10	0,0024	0,0058	0,008	0,042
Поиск утерянного или задержанного багажа, если багаж находился под опекой перевозчика	1000	0,000382	100	10	0,0038	0,0074	0,011	0,058
Передача срочных сообщений, касающихся страхового случая, лицу, представляющему интересы застрахованного лица и/или членам его семьи	1000	0,000797	100	3	0,0024	0,0032	0,006	0,029
Предоставление информации о стране пребывания до начала поездки	1000	0,000185	50	5	0,0019	0,0052	0,007	0,036
Аренда автомобиля	1000	0,000385	50	10	0,0077	0,0149	0,023	0,116

Примечание. К СЕКЦИИ Б относятся только:

Страхование медицинских расходов, произведенных в связи с несчастным случаем или внезапным заболеванием застрахованного лица

Содействие при несчастном случае или внезапном заболевании во время застрахованной поездки (Приложение 3. полисных условий)

СЕКЦИЯ Д - Гражданская ответственность

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)
Вред имуществу	1000	0,00251	1000	170	0,0427	0,0323	0,075	0,384
Вред жизни, здоровью и трудоспособности	1000	0,00202	1000	200	0,0404	0,0341	0,074	0,382
Вред имуществу, жизни, здоровью и трудоспособности	1000	0,00458	1000	210	0,0962	0,0538	0,150	0,769

Тарифы по страхованию гражданской ответственности рассчитаны для страхования, предусматривающего исключения по варианту I. В случае принятия исключений по варианту II, для тарифов применяется повышающий коэффициент 1,05.

Порядок определения страховых тарифов:

Данные тарифы являются базовыми. Базовые тарифы рассчитаны с учетом принятия полного объема исключений из страхового покрытия указанного в полисных условиях, при принятии ограниченного либо иного объема исключений к страховым тарифам применяются понижающие/повышающие коэффициенты учитывая степень страхового риска. К данным тарифным ставкам страховщик имеет право применять повышающие от 1,0 до 10,0 или понижающие от 0,01 до 1,0 коэффициенты, учитывая условия, определенные в конкретном договоре страхования, имеющие существенное значение для определения степени страхового риска, такие как: установление франшизы, территории страхования, ограничение действия покрытия для страхования поездок: «деловыми поездками», «деловыми поездками по России по заданию страхователя» и/или «поездками во время ежегодного официального отпуска», возраст и состояние здоровья застрахованного лица, а также исходя из иных факторов определяющих степень страхового риска.

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.