

Приложение №2 к Приказу
№ 165 от 20 сентября 2019 года

Утверждаю
Генеральный директор
Гадлиба Ю.О.

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Правилам комплексного страхования от несчастных случаев и болезней и страхования путешественников

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 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:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f}, \text{ где } f (\%) \text{ – доля нагрузки в общей тарифной ставке.}$$

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 «20» декабря 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.)	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	0,0000063	5 000	5 000	0,0006	0,0135	0,014	0,072
A2a. Постоянная полная утрата общей трудоспособности в результате несчастного случая	500	0,0000006	5 000	5 000	0,0001	0,0042	0,004	0,022
A2b. Постоянная частичная утрата общей трудоспособности в результате несчастного случая	500	0,0000800	5 000	2 000	0,0032	0,0192	0,022	0,115
A2c. Постоянная утрата общей трудоспособности (короткая шкала)	500	0,0000016	5 000	3 000	0,0001	0,0041	0,004	0,021
A2d. Постоянная утрата общей трудоспособности (короткая шкала), невозможность использования определенных органов (расширение покрытия)	500	0,0000032	5 000	2 500	0,0002	0,0048	0,005	0,025
A2e. Временная полная утрата общей трудоспособности в результате несчастного случая	500	0,0000345	3 000	3 000	0,0035	0,0315	0,035	0,179
A3a. Инвалидность в результате несчастного случая	500	0,0000023	5 000	3 500	0,0002	0,0057	0,006	0,030
A3b. Инвалидность в результате болезни	500	0,0006530	3 750	2 500	0,0435	0,0914	0,135	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.)	Основная часть нетто ставки To (в % от ...)	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	0,0017000	1 350	110	0,0139	0,0180	0,032	0,163
A4b. Госпитализация в результате болезни	500	0,0171000	1 350	150	0,1900	0,0773	0,267	1,371
A5a. Выздоровление в результате несчастного случая	300	0,0003524	1 350	80	0,0021	0,0077	0,010	0,050
A5b. Выздоровление в результате болезни	300	0,0100910	1 350	110	0,0822	0,0564	0,139	0,711
A6. Беспамятство	300	0,0010525	1 350	40	0,0031	0,0067	0,010	0,050
A7a. Телесные повреждения в результате несчастного случая	500	0,0003698	1 250	300	0,0089	0,0248	0,034	0,173
A7b. Телесные повреждения в результате несчастного случая	500	0,0003698	1 250	189	0,0056	0,0156	0,021	0,109
A8. Переломы	500	0,0027502	250	70	0,0770	0,0787	0,156	0,798
A9a. Ожоги	500	0,0000118	250	75	0,0004	0,0055	0,006	0,030
A9б. Ожоги	500	0,0000118	250	50	0,0002	0,0037	0,004	0,020
A10a. Медицинские расходы в результате несчастного случая	500	0,0002170	125	80	0,0139	0,0506	0,064	0,331
A10б. Медицинские расходы в результате заболевания	500	0,0001614	125	110	0,0142	0,0600	0,074	0,380
A11a. Хирургические операции в результате несчастного случая	300	0,0010366	250	120	0,0498	0,1070	0,157	0,804
A11b. Хирургические операции в результате болезни	300	0,0032113	250	130	0,1670	0,2038	0,371	1,902
A12. Расходы на погребение и ритуальные услуги	500	0,0000726	50	50	0,0073	0,0457	0,053	0,272

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, абортom 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
В1 – 24 часа	1
В2 – Рабочее время	0,5
В3 – Рабочее время и время передвижения	0,55
В4 – За пределами территории офиса Страхователя	1
В5 – 24 часа - Нападение	0,2
В6 - Авто	0,4
В7 – 24 часа - Ограбление	1
В8 – 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.)	Основная часть нетто ставки To (в % от)	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	0,0005396	2 500	125	0,0027	0,0044	0,007	0,036
Б1а. Стоматология	300	0,0006634	50	10	0,0133	0,0357	0,049	0,251
Б2. Расходы по оказанию юридической помощи	1 000	0,0000834	625	170	0,0023	0,0094	0,012	0,060
Б3. Гражданская ответственность	1 000	0,0002857	2 500	200	0,0023	0,0051	0,007	0,038
Б4. Личное имущество	500	0,0015449	125	30	0,0371	0,0506	0,088	0,450
Б5. Денежные средства	500	0,0004653	50	15	0,0140	0,0347	0,049	0,250
Б6. Расходы, возникшие при невозможности совершения (отмене) поездки или в связи с задержкой/ прерыванием поездки	1 000	0,0000633	188	60	0,0020	0,0097	0,012	0,060
Б6а. Невозможность совершения (отмена) поездки	500	0,0000118	125	50	0,0005	0,0074	0,008	0,040
Б6б. Задержка поездки	500	0,0000031	25	10	0,0001	0,0038	0,004	0,020
Дополнительное покрытие к Б6.	300	0,0000019	125	50	0,0001	0,0038	0,004	0,020
Б7. Захват, похищение, удержание в заложниках	500	0,0001266	375	100	0,0034	0,0161	0,019	0,100

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.

Если страховое покрытие по медицинским, неотложным транспортным расходам и расходам по спасению распространяется на состояния, представляющие непосредственную угрозу жизни Застрахованного лица, то Страховщик вправе к базовому тарифу по риску Б1 применить повышающий коэффициент 1,1.

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.)	Основная часть нетто ставки To (в % от	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	0,0047424	1 000	1 000	0,4742	0,3687	0,843	4,323

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 сужения списка заболеваний, приведенного в Правилах, включая дополнительные Критические заболевания (Таблица выплат № 6 Правил), по Секции В - Страхование критических заболеваний Страховщик вправе к базовым страховым тарифам применять 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	Отношение среднего страхового возмещения к	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	0,000000008	1	0,00000	0,001	0,002	0,008
19	50	0,000000008	1	0,00000	0,001	0,002	0,008

Возраст Застрахованного лица	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение среднего страхового возмещения к	Основная часть нетто ставки То (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Тг (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Тп (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Тб (в % от страховой суммы)
20	50	0,000000008	1	0,00000	0,001	0,002	0,008
21	50	0,000000016	1	0,00000	0,002	0,002	0,011
22	50	0,000000016	1	0,00000	0,002	0,002	0,011
23	50	0,000000016	1	0,00000	0,002	0,002	0,011
24	50	0,000000016	1	0,00000	0,002	0,002	0,011
25	50	0,000000016	1	0,00000	0,002	0,002	0,011
26	50	0,000000117	1	0,00001	0,006	0,006	0,030
27	50	0,000000117	1	0,00001	0,006	0,006	0,030
28	50	0,000000117	1	0,00001	0,006	0,006	0,030
29	50	0,000000117	1	0,00001	0,006	0,006	0,030
30	50	0,000000109	1	0,00001	0,006	0,006	0,029
31	50	0,000000109	1	0,00001	0,006	0,006	0,029
32	50	0,000000117	1	0,00001	0,006	0,006	0,030
33	50	0,000000117	1	0,00001	0,006	0,006	0,030
34	50	0,000000117	1	0,00001	0,006	0,006	0,030
35	50	0,000000133	1	0,00001	0,006	0,006	0,032
36	50	0,000000944	1	0,00009	0,016	0,017	0,085
37	50	0,000001119	1	0,00011	0,018	0,018	0,093
38	50	0,000001352	1	0,00014	0,020	0,020	0,102
39	50	0,000001720	1	0,00017	0,022	0,022	0,115
40	50	0,000001935	1	0,00019	0,024	0,024	0,122
41	50	0,000002268	1	0,00023	0,026	0,026	0,132
42	50	0,000002659	1	0,00027	0,028	0,028	0,143
43	50	0,000003122	1	0,00031	0,030	0,030	0,155
44	50	0,000003667	1	0,00037	0,032	0,033	0,169
45	50	0,000004385	1	0,00044	0,036	0,036	0,184
46	50	0,000013735	1	0,00137	0,063	0,064	0,330
47	50	0,000016931	1	0,00169	0,070	0,072	0,367
48	50	0,000020800	1	0,00208	0,077	0,079	0,408
49	50	0,000025377	1	0,00254	0,085	0,088	0,451
50	50	0,000030946	1	0,00309	0,094	0,097	0,500
51	50	0,000036721	1	0,00367	0,103	0,107	0,546
52	50	0,000043209	1	0,00432	0,112	0,116	0,594
53	50	0,000050541	1	0,00505	0,121	0,126	0,645
54	50	0,000059813	1	0,00598	0,131	0,137	0,704
55	50	0,000071200	1	0,00712	0,143	0,150	0,771

Возраст Застрахованного лица	Планируемое число договоров	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение среднего страхового возмещения к Основная часть нетто ставки То (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Тг (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Тн (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Тб (в % от страховой суммы)	
56	50	0,000133284	1	0,01333	0,196	0,209	1,073
57	50	0,000160193	1	0,01602	0,215	0,231	1,184
58	50	0,000192363	1	0,01924	0,235	0,255	1,306
59	50	0,000230222	1	0,02302	0,257	0,280	1,438
60	50	0,000273330	1	0,02733	0,281	0,308	1,579
61	50	0,000322320	1	0,03223	0,305	0,337	1,727
62	50	0,000378802	1	0,03788	0,330	0,368	1,888
63	50	0,000440469	1	0,04405	0,356	0,400	2,052
64	50	0,000519415	1	0,05194	0,387	0,439	2,249
65	50	0,000615305	1	0,06153	0,421	0,482	2,474

Г1 Смерть в результате заболевания (женщины)

Возраст Застрахованного лица	Планируемое число договоров	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение среднего страхового возмещения к Основная часть нетто ставки То (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Тг (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Тн (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Тб (в % от страховой суммы)	
18	50	0,000000047	1	0,00000	0,004	0,004	0,019
19	50	0,000000055	1	0,00001	0,004	0,004	0,020
20	50	0,000000055	1	0,00001	0,004	0,004	0,020
21	50	0,000000055	1	0,00001	0,004	0,004	0,020
22	50	0,000000055	1	0,00001	0,004	0,004	0,020
23	50	0,000000063	1	0,00001	0,004	0,004	0,022
24	50	0,000000063	1	0,00001	0,004	0,004	0,022
25	50	0,000000063	1	0,00001	0,004	0,004	0,022
26	50	0,000000134	1	0,00001	0,006	0,006	0,032
27	50	0,000000134	1	0,00001	0,006	0,006	0,032
28	50	0,000000142	1	0,00001	0,006	0,006	0,033
29	50	0,000000150	1	0,00001	0,007	0,007	0,034
30	50	0,000000150	1	0,00001	0,007	0,007	0,034
31	50	0,000000157	1	0,00002	0,007	0,007	0,035
32	50	0,000000173	1	0,00002	0,007	0,007	0,036
33	50	0,000000197	1	0,00002	0,008	0,008	0,039

Возраст Застрахованного лица	Планируемое число договоров	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение среднего страхового возмещения к	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)
34	50	0,000000220	1	0,00002	0,008	0,008	0,041
35	50	0,000000244	1	0,00002	0,008	0,008	0,043
36	50	0,000000512	1	0,00005	0,012	0,012	0,063
37	50	0,000000583	1	0,00006	0,013	0,013	0,067
38	50	0,000000661	1	0,00007	0,014	0,014	0,071
39	50	0,000000746	1	0,00007	0,015	0,015	0,076
40	50	0,000000833	1	0,00008	0,015	0,016	0,080
41	50	0,000000952	1	0,00010	0,017	0,017	0,085
42	50	0,000001087	1	0,00011	0,018	0,018	0,091
43	50	0,000001272	1	0,00013	0,019	0,019	0,099
44	50	0,000001464	1	0,00015	0,021	0,021	0,106
45	50	0,000001704	1	0,00017	0,022	0,022	0,114
46	50	0,000003463	1	0,00035	0,032	0,032	0,164
47	50	0,000004074	1	0,00041	0,034	0,035	0,178
48	50	0,000004810	1	0,00048	0,037	0,038	0,193
49	50	0,000005725	1	0,00057	0,041	0,041	0,211
50	50	0,000006798	1	0,00068	0,044	0,045	0,230
51	50	0,000008008	1	0,00080	0,048	0,049	0,250
52	50	0,000009168	1	0,00092	0,051	0,052	0,268
53	50	0,000010619	1	0,00106	0,055	0,056	0,289
54	50	0,000012299	1	0,00123	0,060	0,061	0,312
55	50	0,000014198	1	0,00142	0,064	0,065	0,335
56	50	0,000023115	1	0,00231	0,082	0,084	0,430
57	50	0,000027652	1	0,00277	0,089	0,092	0,472
58	50	0,000033297	1	0,00333	0,098	0,101	0,519
59	50	0,000040027	1	0,00400	0,107	0,111	0,571
60	50	0,000047817	1	0,00478	0,117	0,122	0,626
61	50	0,000056880	1	0,00569	0,128	0,134	0,686
62	50	0,000068495	1	0,00685	0,140	0,147	0,755
63	50	0,000081221	1	0,00812	0,153	0,161	0,826
64	50	0,000096505	1	0,00965	0,167	0,176	0,904
65	50	0,000116515	1	0,01165	0,183	0,195	0,999

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 п	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение среднего страхового вознаграждения к 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	100	0,000002189	1	0,00022	0,018	0,018	0,092
19	100	0,000002189	1	0,00022	0,018	0,018	0,092
20	100	0,000002189	1	0,00022	0,018	0,018	0,092
21	100	0,000002508	1	0,00025	0,019	0,019	0,099
22	100	0,000002744	1	0,00027	0,020	0,020	0,103
23	100	0,000002802	1	0,00028	0,020	0,020	0,104
24	100	0,000002843	1	0,00028	0,020	0,021	0,105
25	100	0,000002884	1	0,00029	0,020	0,021	0,106
26	100	0,000002901	1	0,00029	0,020	0,021	0,106
27	100	0,000002934	1	0,00029	0,021	0,021	0,107
28	100	0,000002950	1	0,00030	0,021	0,021	0,107
29	100	0,000002983	1	0,00030	0,021	0,021	0,108
30	100	0,000003033	1	0,00030	0,021	0,021	0,109
31	100	0,000003066	1	0,00031	0,021	0,021	0,109
32	100	0,000003091	1	0,00031	0,021	0,021	0,110
33	100	0,000003124	1	0,00031	0,021	0,022	0,110
34	100	0,000003149	1	0,00031	0,021	0,022	0,111
35	100	0,000003248	1	0,00032	0,022	0,022	0,113
36	100	0,000003667	1	0,00037	0,023	0,023	0,120
37	100	0,000004175	1	0,00042	0,025	0,025	0,128
38	100	0,000004756	1	0,00048	0,026	0,027	0,137
39	100	0,000005373	1	0,00054	0,028	0,028	0,145
40	100	0,000006556	1	0,00066	0,031	0,031	0,161
41	100	0,000007457	1	0,00075	0,033	0,034	0,172
42	100	0,000008643	1	0,00086	0,035	0,036	0,185
43	100	0,000010018	1	0,00100	0,038	0,039	0,200
44	100	0,000011549	1	0,00115	0,041	0,042	0,215
45	100	0,000013214	1	0,00132	0,044	0,045	0,230
46	100	0,000015189	1	0,00152	0,047	0,048	0,248
47	100	0,000017827	1	0,00178	0,051	0,052	0,269
48	100	0,000021367	1	0,00214	0,055	0,058	0,295

Возраст Застрахованного лица	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение среднего страхового возмещения к 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)
49	100	0,000026583	1	0,00266	0,062	0,065	0,331
50	100	0,000038371	1	0,00384	0,074	0,078	0,401
51	100	0,000050422	1	0,00504	0,085	0,090	0,463
52	100	0,000067162	1	0,00672	0,098	0,105	0,539
53	100	0,000089583	1	0,00896	0,114	0,123	0,628
54	100	0,000118117	1	0,01181	0,130	0,142	0,729
55	100	0,000156703	1	0,01567	0,150	0,166	0,851
56	100	0,000206193	1	0,02062	0,172	0,193	0,989
57	100	0,000264200	1	0,02642	0,195	0,221	1,136
58	100	0,000328410	1	0,03284	0,217	0,250	1,283
59	100	0,000400383	1	0,04004	0,240	0,280	1,436
60	100	0,000509423	1	0,05094	0,271	0,322	1,650
61	100	0,000622434	1	0,06224	0,299	0,362	1,854
62	100	0,000749095	1	0,07491	0,328	0,403	2,068
63	100	0,000896056	1	0,08961	0,359	0,449	2,301
64	100	0,001050620	1	0,10506	0,389	0,494	2,532
65	100	0,001050620	1	0,10506	0,389	0,494	2,532

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.