

Приложение №1 к Приказу  
№ 138 от 2 августа 2019 года

Утверждаю  
Генеральный директор  
Гадлиба Ю. О.

## Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Комплексным правилам страхования медицинских, медико-транспортных и дополнительных расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства № 1.1

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;
- $\gamma$  – 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 1**:

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

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

$$T_n = T_o + T_r \quad (1)$$

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:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q \quad (2)$$

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

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}} \quad (3)$$

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} \quad (4),$$

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

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

Структура тарифной ставки: 14% – нетто-ставка, 86% – нагрузка.

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положена собственная статистика страховщика и экспертные оценки.

### Расчет тарифных ставок

**Таблица 2.** Страховые риски в соответствии с Комплексными правилами страхования медицинских, медико-транспортных и дополнительных расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства № 1.1 (далее – Правила):

№	Наименование риска
1.	«Экстренная медицинская помощь» (п. 3.5.1.1 Правил)
2.	«Стоматология» (п. 3.5.1.2 Правил)
3.	«Медикаменты и медицинское оборудование» (п. 3.5.1.3 Правил)
4.	«Медицинская транспортировка» (п. 3.5.2.1 Правил)
5.	«Визит Родственника» (п. 3.5.2.2 Правил)
6.	«Перевозка останков» (п. 3.5.2.3 Правил)
7.	«Эвакуация детей» (п. 3.5.2.4 Правил)
8.	«Экстренное размещение» (п. 3.5.2.5 Правил)
9.	«Сопровождение Застрахованного» (п. 3.5.2.6 Правил)
10.	«Юридическая помощь» (п. 3.5.3 Правил)
11.	«Утрата документов» (п. 3.5.4 Правил)
12.	«Патронаж для родственников» (п. 3.5.5 Правил)
13.	«Сервисная помощь при ДТП» (п. 3.5.6 Правил)
14.	«Смерть в результате несчастного случая во время нахождения в поездке» (п. 2.2.1 Условий страхования от несчастных случаев, Приложение № 1 к Правилам)
15.	«Смерть в результате несчастного случая во время проезда/перелета» (п. 2.2.2 Условий страхования от несчастных случаев, Приложение № 1 к Правилам)
16.	«Инвалидность в результате несчастного случая во время нахождения в поездке» (п. 2.2.3 Условий страхования от несчастных случаев, Приложение № 1 к Правилам)
17.	«Инвалидность в результате несчастного случая во время проезда/перелета» (п. 2.2.4 Условий страхования от несчастных случаев, Приложение № 1 к Правилам)
18.	«Телесные повреждения в результате несчастного случая во время нахождения в поездке» (п. 2.2.5 Условий страхования от несчастных случаев, Приложение № 1 к Правилам)
19.	«Телесные повреждения в результате несчастного случая во время проезда/перелета» (п. 2.2.6 Условий страхования от несчастных случаев, Приложение № 1 к Правилам)
20.	«Смерть Застрахованного» (п. 2.1.1 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.1 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
21.	«Смерть Родственника» (п. 2.1.2 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.2 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
22.	«Экстренная госпитализация Застрахованного» (п. 2.1.3 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.3 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
23.	«Экстренная госпитализация Родственника» (п. 2.1.4 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.4 Условий страхования на

№	Наименование риска
	случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
24.	«Травма Застрахованного» (п. 2.1.5 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.5 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
25.	«Противопоказания к вакцинации Застрахованного» (п. 2.1.6 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.6 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
26.	«Противопоказания к поездке по причине инфекционного заболевания» (п. 2.1.7 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.7 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
27.	«Следственные действия с участием Застрахованного» (п. 2.1.8 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.8 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
28.	«Судебные слушания с участием Застрахованного» (п. 2.1.9 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.9 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
29.	«Воинские обязанности Застрахованного» (п. 2.1.10 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.10 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
30.	«Отказ в визе Застрахованному» (п. 2.1.11 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.11 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
31.	«Несвоевременная выдача визы Застрахованному» (п. 2.1.12 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.12 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
32.	«Утрата имущества Застрахованного» (п. 2.1.13 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.13 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
33.	«Введение чрезвычайного положения, угроза терроризма» (п. 2.1.14 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.14 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
34.	«Непредвиденные обстоятельства на пути следования Застрахованного» (п. 2.1.15 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.15 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
35.	«Увольнение Застрахованного» (п. 2.2.1 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.2.1 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
36.	«Смерть Компаньона» (п. 2.2.2 Условий страхования на случай невозможности совершения

№	Наименование риска
	запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.2.2 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
37.	«Экстренная госпитализация Компаньона» (п. 2.2.3 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.2.3 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
38.	«Непредвиденные обстоятельства на пути следования Компаньона» (п. 2.2.4 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.2.4 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 11 к Правилам)
39.	«Отказ в визе Компаньону» (п. 2.2.5 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.2.5 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
40.	«Несвоевременная выдача визы Компаньону» (п. 2.2.6 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.2.6 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)
41.	«Досрочное возвращение из поездки» (п. 2.2.7 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам)
42.	«Утрата багажа» (п. 2.1.1 Условий страхования на случай утраты, повреждения и (или) задержки багажа, Приложение № 3 к Правилам)
43.	«Повреждение багажа» (п. 2.1.2 Условий страхования на случай утраты, повреждения и (или) задержки багажа, Приложение № 3 к Правилам)
44.	«Задержка багажа» (п. 2.1.3 Условий страхования на случай утраты, повреждения и (или) задержки багажа, Приложение № 3 к Правилам)
45.	«Кража багажа, Ручной клади» (п. 2.1.4 Условий страхования на случай утраты, повреждения и (или) задержки багажа, Приложение № 3 к Правилам)
46.	«Отмена рейса» (п. 2.1.1 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с задержкой рейса и иными обстоятельствами в поездке, Приложение № 4 к Правилам)
47.	«Задержка отправления рейса» (п. 2.1.2 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с задержкой рейса и иными обстоятельствами в поездке, Приложение № 4 к Правилам)
48.	«Опоздание на стыковочный (транзитный) рейс» (п. 2.1.3 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с задержкой рейса и иными обстоятельствами в поездке, Приложение № 4 к Правилам)
49.	«Задержка прибытия. Экстренная посадка» (п. 2.1.4 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с задержкой рейса и иными обстоятельствами в поездке, Приложение № 4 к Правилам)
50.	«Замена борта» (п. 2.1.5 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с задержкой рейса и иными обстоятельствами в поездке, Приложение № 4 к Правилам)
51.	«Отмена брони отеля» (п. 2.1.1 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с изменением условий размещения, Приложение № 5 к Правилам)
52.	«Невозможность своевременного размещения в отеле» (п. 2.1.2 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с изменением условий размещения, Приложение № 5 к Правилам)
53.	«Досрочный выезд из отеля» (п. 2.1.3 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с изменением условий размещения, Приложение № 5 к Правилам)
54.	«Задержка с возвращением из поездки» (п. 2.1.4 Условий страхования непредвиденных расходов

№	Наименование риска
	физических лиц, связанных с изменением условий размещения, Приложение № 5 к Правилам)
55.	«Повреждение имущества» (п. 2.1 Условий страхования жилого помещения на время поездки, Приложение № 6 к Правилам)
56.	«Гражданская ответственность перед третьими лицами» (п. 2.2 Условий страхования жилого помещения на время поездки, Приложение № 6 к Правилам)
57.	«Повреждение, гибель, утрата личных вещей во время поездки» (п. 2.1.1 Условий страхования личных вещей в месте временного пребывания, Приложение № 7 к Правилам)
58.	«Повреждение, гибель, утрата личных вещей во время проезда/перелета» (п. 2.1.2 Условий страхования личных вещей в месте временного пребывания, Приложение № 7 к Правилам)
59.	«Гражданская ответственность перед третьими лицами во время поездки» (п. 2.1 Условий страхования гражданской ответственности физических лиц во время поездки, Приложение № 8 к Правилам)
60.	«Гибель животного во время перевозки» (п. 2.1.1 Условий страхования домашних животных на время поездки, Приложение № 9 к Правилам)
61.	«Гибель животного во время поездки» (п. 2.1.2 Условий страхования домашних животных на время поездки, Приложение № 9 к Правилам)
62.	«Дополнительные расходы, связанные с ветеринарным обслуживанием животного», (п. 2.1.3 Условий страхования домашних животных на время поездки, Приложение № 9 к Правилам)
63.	«Выявление заболевания» (п. 2.1.1 Условий страхования от невозможности совершения запланированной поездки на территорию Российской Федерации, Приложение № 10 к Правилам)

Расчет тарифов по рискам №1–14, №16, №18, №55–57, №59, №61, №62 сделан в процентах от страховой суммы на одного застрахованного в день.

Расчет тарифов по рискам №15, №17, №19, №20–54, №58, №60, №63 сделан в процентах от страховой суммы на одного застрахованного за одну поездку.

Так как расчеты с сервисными компаниями (assistance) производятся в разной валюте, то в целях расчета тарифных ставок все премии и выплаты были переведены в рубли по курсу ЦБ РФ на день оплаты.

**Таблица 3.** Расчет базовых тарифов к Комплексным правилам страхования медицинских, медико-транспортных и дополнительных расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства № 1.1

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)
Страховые риски согласно п. 3.5 Правил страхования (в % к страховой сумме в день)								
Экстренная медицинская помощь	350 000	0,001054	2 000	15	0,00079	0,00005	0,00084	0,0060
Стоматология	350 000	0,000003	20	5	0,00008	0,00009	0,00016	0,0012
Медикаменты и медицинское оборудование	350 000	0,000266	2 000	5	0,00007	0,00001	0,00007	0,0005
Медицинская транспортировка	350 000	0,000580	2 000	25	0,00073	0,00006	0,00079	0,0056
Визит родственника	200 000	0,000242	2 000	30	0,00036	0,00006	0,00043	0,0030
Перевозка останков	200 000	0,000002	600	150	0,00005	0,00009	0,00014	0,0010
Эвакуация детей	200 000	0,000024	2 000	35	0,00004	0,00002	0,00007	0,0005
Экстренное размещение	200 000	0,000002	30	5	0,00003	0,00006	0,00010	0,0007

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)
Сопровождение Застрахованного	50 000	0,0000003	30	35	0,00004	0,00034	0,00038	0,0027
Юридическая помощь	50 000	0,000002	30	5	0,00003	0,00013	0,00016	0,0011
Утрата документов	200 000	0,000001	30	9	0,00003	0,00008	0,00011	0,0008
Патронаж для родственников	50 000	0,000001	30	10	0,00003	0,00018	0,00021	0,0015
Сервисная помощь при ДТП	50 000	0,000001	30	10	0,00003	0,00018	0,00021	0,0015
Страховые риски согласно Условиям страхования № 1 к Правилам страхования (в % к страховой сумме в день)								
Смерть в результате несчастного случая во время нахождения в поездке	20 000	0,000002	350	350	0,00020	0,00120	0,00140	0,0100
Смерть в результате несчастного случая во время проезда/перелета	50 000	0,000003	400	240	0,00018	0,00056	0,00074	0,0053
Инвалидность в результате несчастного случая во время нахождения в поездке	20 000	0,000002	350	160	0,00009	0,00055	0,00064	0,0046
Инвалидность в результате несчастного случая во время проезда/перелета	50 000	0,000002	400	120	0,00006	0,00023	0,00029	0,0021
Телесные повреждения в результате несчастного случая во время нахождения в поездке	20 000	0,000128	350	15	0,00055	0,00041	0,00096	0,0069
Телесные повреждения в результате несчастного случая во время проезда/перелета	50 000	0,000170	400	10	0,00043	0,00017	0,00060	0,0043
Страховые риски согласно Условиям страхования № 2–5, № 10, № 11 к Правилам страхования (в % к страховой сумме за поездку)								
Смерть застрахованного	120 000	0,003288	20	15	0,24660	0,01487	0,26147	1,8677
Смерть родственника	120 000	0,003288	20	15	0,24660	0,01487	0,26147	1,8677
Экстренная госпитализация Застрахованного	120 000	0,006576	20	15	0,24660	0,01487	0,26147	1,8677
Экстренная госпитализация родственника	120 000	0,006576	20	15	0,49320	0,02100	0,51420	3,6729
Травма Застрахованного	100 000	0,000986	20	15	0,49320	0,02100	0,51420	3,6729
Противопоказания к вакцинации Застрахованного	100 000	0,000658	20	15	0,07395	0,00893	0,08288	0,5920
Противопоказания к поездке по причине инфекционного заболевания	100 000	0,000658	20	15	0,04935	0,00730	0,05665	0,4046
Следственные действия с участием Застрахованного	90 000	0,000005	20	15	0,04935	0,00730	0,05665	0,4046
Судебные слушания с участием Застрахованного	90 000	0,000005	20	15	0,00038	0,00067	0,00105	0,0075
Воинские обязанности Застрахованного	90 000	0,000005	20	15	0,00038	0,00067	0,00105	0,0075
Отказ в визе Застрахованному	120 000	0,005590	20	15	0,00038	0,00067	0,00105	0,0075
Несвоевременная выдача визы Застрахованному	120 000	0,003222	20	15	0,41925	0,01937	0,43862	3,1330
Утрата имущества	100 000	0,000822	20	15	0,24165	0,01472	0,25637	1,8312

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)
Застрахованного								
Введение чрезвычайного положения, угроза терроризма	100 000	0,001644	20	15	0,06165	0,00816	0,06981	0,4986
Непредвиденные обстоятельства на пути следования Застрахованного	100 000	0,001644	20	15	0,12330	0,01153	0,13483	0,9631
Увольнение Застрахованного	100 000	0,001644	20	15	0,12330	0,01153	0,13483	0,9631
Смерть Компаньона	60 000	0,003288	20	15	0,12330	0,01153	0,13483	0,9631
Экстренная госпитализация Компаньона	60 000	0,006576	20	15	0,24660	0,02103	0,26763	1,9117
Непредвиденные обстоятельства на пути следования Компаньона	100 000	0,001644	20	15	0,49320	0,02970	0,52290	3,7350
Отказ в визе Компаньону	60 000	0,005590	20	15	0,12330	0,01153	0,13483	0,9631
Несвоевременная выдача визы Компаньону	60 000	0,003222	20	15	0,41925	0,02739	0,44664	3,1903
Досрочное возвращение из поездки	100 000	0,0003617	20	15	0,24165	0,02082	0,26247	1,8748
Утрата багажа	120 000	0,000419	20	20	0,02713	0,00541	0,03254	0,2324
Повреждение багажа	120 000	0,001057	20	7	0,04190	0,00709	0,04899	0,3499
Задержка багажа	120 000	0,004439	20	2	0,03700	0,00394	0,04093	0,2924
Кража багажа, Ручной клади	120 000	0,000345	20	20	0,04439	0,00230	0,04669	0,3335
Отмена рейса	120 000	0,000555	15	10	0,03450	0,00643	0,04093	0,2924
Задержка отправления рейса	120 000	0,001233	10	5	0,03700	0,00544	0,04244	0,3031
Опоздание на стыковочный (транзитный) рейс	120 000	0,000690	10	5	0,06165	0,00608	0,06773	0,4838
Задержка прибытия. Экстренная посадка	120 000	0,000543	10	5	0,03450	0,00455	0,03905	0,2789
Замена борта	120 000	0,000493	10	5	0,02715	0,00403	0,03118	0,2227
Отмена брони отеля	90 000	0,000740	10	10	0,02465	0,00384	0,02849	0,2035
Невозможность своевременного размещения в отеле	120 000	0,000740	10	5	0,07400	0,01088	0,08488	0,6063
Досрочный выезд из отеля	90 000	0,000345	10	10	0,03700	0,00471	0,04171	0,2979
Задержка с возвращением из поездки	90 000	0,000012	20	8	0,03450	0,00743	0,04193	0,2995
Выявление заболевания	200 000	0,006576	20	15	0,00048	0,00055	0,00103	0,0074
Страховые риски согласно Условиям страхования № 6–9 к Правилам страхования (в % к страховой сумме в день)								
Повреждение имущества	60 000	0,000036	500	100	0,00072	0,00059	0,00131	0,0093
Гражданская ответственность перед третьими лицами	60 000	0,000032	250	20	0,00026	0,00022	0,00048	0,0034
Повреждение, гибель, утрата личных вещей во время поездки	60 000	0,000105	15	5	0,00350	0,00167	0,00517	0,0370
Гражданская ответственность перед третьими лицами во время поездки	60 000	0,000105	500	15	0,00032	0,00015	0,00047	0,0033
Повреждение, гибель, утрата личных вещей во время проезда/перелета	120 000	0,000085	15	5	0,00283	0,00106	0,00390	0,0278
Гибель животного во время перевозки	10 000	0,000800	15	10	0,05333	0,02262	0,07595	0,5425

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)
Гибель животного во время поездки	10 000	0,001007	15	10	0,06713	0,02537	0,09251	0,6608
Дополнительные расходы, связанные с ветеринарным обслуживанием животного	10 000	0,001866	15	10	0,12440	0,03453	0,15893	1,1352

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

#### Поправочные коэффициенты к базовым тарифным ставкам

Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие от 1,01 до 10,0 или понижающие от 0,01 до 0,99 коэффициенты исходя из факторов риска, определенных на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование, а также в случае изменения (исключения или дополнения) условий Правил страхования по письменному соглашению Сторон (в соответствии с п. 1.5 Правил).

**Таблица 4.** Поправочные коэффициенты к базовым тарифным ставкам

1.	Возраст Застрахованного	0,1–8,0
2.	Гражданство Застрахованного	1,01–5,0
3.	Отклонения от нормы в медицинских показателях, негативно влияющих на состояние здоровья Застрахованного лица (отклонения от нормы в анализах, наличие у него заболеваний, факторы наследственности, нахождение на учете в наркологическом, онкологическом, психиатрическом или туберкулезном диспансере, наличие инвалидности, имеющиеся заболевания, требующие лечения на момент выезда с постоянного места жительства и т.п.)	1,01–8,0
4.	Наличие/отсутствие франшизы	0,6–5,0
5.	Занятия профессиональным спортом, активным отдыхом (любительским спортом)	1,01–5,0
6.	Осуществление трудовых обязанностей в поездке (профессия Застрахованного)	1,01–5,0
7.	Территория страхования (страна поездки)	0,3–10,0
8.	Обстановка в стране поездки	1,01–5,0
9.	Длительность поездки	0,01–5,0
10.	Маршрут поездки (наличие/отсутствие пересадок)	1,01–2,5
11.	Тип поездки (пляжный отдых, экскурсионный, деловой и т.п.)	0,3–1,5
12.	Уровень организации поездки (профессиональная организация или самостоятельный туризм)	1,01–3
13.	Тип покупки	0,3–2,5
14.	Сезонность продаж	1,01–2,5
15.	Вид транспорта (авиа-, авто-, железнодорожный транспорт)	1,01–1,5



16.	Тип рейса (регулярный, чартерный)	1,01–1,5
17.	Наличие/отсутствие виз в загранпаспорте	0,5–1,5
18.	Категория отеля	0,01–2,5
19.	Надежность (рейтинг) перевозчика	0,05–3,0
20.	Параметры транспортного средства, используемого Застрахованным лицом в поездке (категория транспортного средства, год выпуска, мощность двигателя автотранспортного средства)	1,01–1,5
21.	Стаж вождения Застрахованного лица, в случае использования Застрахованным лицом в поездке автотранспортного средства	1,01–2,0
22.	Субъективные факторы риска, определенные на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование	0,01–10,0
23.	Изменение (исключения или дополнения) условий Правил страхования по письменному соглашению Сторон (в соответствии с п. 1.5 Правил)	0,01–8,0
24.	Вариант осуществления страховой выплаты	1,0–8,0
25.	Численность застрахованных	0,01–5,0
26.	Изменение условий выплаты	0,5–2,5
27.	Изменение условий по периоду страхования и сроку действия Договора страхования	0,5–3,0
28.	Количество выплат по Договору страхования	0,1–4,0
29.	Изменение степени риска (в соответствии с п. 7.1.2 Дополнительных условий № 9 Условия страхования домашних животных во время поездки)	1,01–8,0

**Примечание.** Андеррайтер, используя внешние и внутренние источники информации (текущей ситуации на рынке туристических услуг, экономических особенностей отдельных контрагентов, дополнительной информации по отдельным застрахованным лицам) вправе применять один или несколько вышеуказанных поправочных коэффициентов или применять их совокупность. Все особенности применения поправочных коэффициентов находят отражение в действующей андеррайтерской политике компании.

#### **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 5.** 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 6.** 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  $\gamma$  – 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  $\gamma$ , 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 7.** 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 8. 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.