



«УТВЕРЖДАЮ»
 Д.А. Максимов
 19 марта 2016 года

ОБОСНОВАНИЕ И РАСЧЕТ ТАРИФОВ ПО ДОБРОВОЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ 1. МЕТОДИКА РАСЧЕТА ТАРИФНЫХ СТАВОК

Расчет тарифных ставок сделан на основе методик, утвержденных распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью №02-03-36 от 08.07.93 и рекомендованных страховым компаниям для расчетов по рисковому виду страхования.

Расчёт тарифов производится на основе следующих формул указанных методик:

1. Основная часть нетто-ставки со 100 руб. страховой суммы рассчитывается по формуле:

$$T_{н.осн.} = \frac{S_b \times q}{S} \times 100 \text{ (руб.)},$$

- где q – вероятность наступления страхового события
 S_b – средний размер страхового возмещения
 S – средняя страховая сумма на 1 договор

2. Рисковая надбавка рассчитывается по формуле: $T_{н.риск} = 1,2 \times T_{н.осн.} \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{n \times q}}$

где n - ожидаемое количество договоров

При этом страховая компания с вероятностью $\gamma=0,9986$ предполагает обеспечить невыплате возможных возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы $\alpha=3$.

ТАБЛ. 1

γ	0,84	0,90	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

3. Совокупная нетто-ставка $T_{н.} = T_{н.осн.} + T_{н.риск.}$

4. Брутто-ставка рассчитывается по формуле $T_{б.} = \frac{T_{н.} \times 100}{100 - f}$, где f (в %) - доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Тарифы рассчитываются отдельно по каждому Застрахованному в зависимости от Программы страхования, определённой Договором страхования для данного Застрахованного.

Страховое событие определяется как обращение Застрахованного по соответствующей Программе один или более раз в течение действия договора. Страховая сумма S определяется как общая страховая сумма, установленная на одного Застрахованного в соответствующей программе страхования, согласно Статье 6 Правил добровольного медицинского страхования.

Страховые суммы могут быть определены Программой страхования в одной из валют – Рубли РФ, Евро, Доллар США.

Программы страхования и страховые суммы могут меняться и настраиваться (в том числе и индивидуально) за счёт включения или исключения тех или иных видов медицинской помощи, включения различного вида франшиз и соплатежей, включения лимитов по отдельным видам покрытий и т.д.

Далее с целью демонстрации приводятся расчёты для 2-х Программ страхования:

1. Программа №1 «Стационарная и амбулаторная медицинская помощь» покрывающей оказание стационарной и медицинской помощи по медицинским показаниям без франшизы в рамках страховой суммы 2 000 000 евро за исключением ведения беременности и родов и амбулаторного лекарственного обеспечения.
2. Программа №2 «Стоматология без протезирования» покрывающая оказание стоматологической помощи за исключением зубного протезирования со страховой суммой 20 000 евро.

Расчёт тарифов для других Программ и страховых сумм произведётся аналогично приведённому примеру.

Средний размер страхового возмещения определяется как средний размер суммарного страхового возмещения по Застрахованному в течение действия договора, при условии наступления страхового события.

Для оценки вероятности наступления страхового события и среднего размера страхового возмещения используются значения показателей - аналогов основанных на официальной статистике личного медицинского страхования в Германии, полученной из следующих источников:

- Статистика федеральной службы ФРГ по надзору за финансовой деятельностью (Vergleichsstatistik für Finanzdienstleistungen).
 - Статистика объединения страховщиков личного медицинского страхования Германии (Verband der Privaten Krankenversicherung e.V.)
 - Исследование федерального института здравоохранения Германии им. Роберта Коха (Robert Koch Institut für Gesundheitswesen)
- По мнению экспертов компании, данные статистики оптимально подходят в качестве основы для оценки вероятности страхового события и среднего размера страхового возмещения по Программам добровольного медицинского страхования в силу следующих факторов:
- Средний ценовой уровень клиник, в которых будет производиться обслуживание Застрахованных по Программам добровольного международного медицинского страхования соответствует уровню цен немецких медицинских учреждений.
 - Исходя из целевого клиентского сегмента компании по данному виду страхования, вероятности страховых случаев и их причины (заболевания, лежащие в основе страховых случаев) будут сравнимы с соответствующими характеристиками немецкого личного медицинского страхования.

В зависимости от объема покрываемых, территории действия страхования, наличия франшиз услуг в конкретной Программе исходная статистика корректируется исходя из оценочного влияния данных факторов на исходную статистику.

Детали расчета и источники исходных статистик приведены в Приложении №1.

На основе приведенных в Приложении № 1 расчетов и источников получаем

- Вероятности наступления страхового случая (в соответствии со значениями строк (Б) и (В) таблицы «Дополнительные статистические данные» Приложения № 1):
 - $q = 0,9$ (90%) для Программы «Стационарная и амбулаторная медицинская помощь»
 - $q = 0,765$ (76,5%) для Программы «Стоматология»
 - Ожидаемые средние страховые возмещения отдельно по Программам для детей и для взрослых. Для взрослых средние страховые возмещения дополнительно дифференцируются по полу и по возрастной категории застрахованных.
 - $S_b \times q$ для программы «Стационарная и амбулаторная медицинская помощь» соответствует столбцу (6) таблицы «Программа "Стационарная и амбулаторная медицинская помощь"» в Приложении № 1
 - $S_b \times q$ для программы «Стоматология» соответствует столбцу (2) таблицы «Программа "Стоматология"» в Приложении № 1
- Заметим, что поскольку исходная немецкая статистика определяет средний ежегодный размер страхового возмещения по всем застрахованным, включая застрахованных, не обращавшихся ни разу за медицинской помощью в течение года, указанные в Приложении № 1 средние размеры страховых возмещений оцениваются произведение $S_b \times q$ для соответствующей Программы и группы застрахованных. Размер среднего страхового возмещения при условии наступления страхового события S_b определяется делением размера среднего страхового возмещения для всех застрахованных на вероятность обращения за помощью в течение года. В результате получим следующие основные нетто - ставки:

Программа "Стационарная и амбулаторная медицинская помощь"

Взрослые мужчины	Средний ожидаемый размер страхового возмещения по всем застрахованным	Вероятность страхового события	Средний ожидаемый размер страхового возмещения при наступлении страхового события	Страховая сумма (рублевый эквивалент)	Основная часть нетто-ставки (на 100 р. страховой суммы)
возрастная группа	$S_{p \times q}$	q	S_p	S	$T_{\text{н.осн}}$
18-19	77 215р.	0,90	85 794р.	160 000 000р.	0,05р.
20-24	78 746р.	0,90	87 496р.	160 000 000р.	0,05р.
25-29	72 318р.	0,90	80 354р.	160 000 000р.	0,05р.
30-34	66 896р.	0,90	74 329р.	160 000 000р.	0,04р.
35-39	72 091р.	0,90	80 101р.	160 000 000р.	0,05р.
40-44	83 411р.	0,90	92 679р.	160 000 000р.	0,05р.
45-49	101 416р.	0,90	112 685р.	160 000 000р.	0,06р.
50-54	137 970р.	0,90	153 300р.	160 000 000р.	0,09р.
55-59	186 866р.	0,90	207 629р.	160 000 000р.	0,12р.
60-64	252 885р.	0,90	280 983р.	160 000 000р.	0,16р.
65-69	329 958р.	0,90	366 620р.	160 000 000р.	0,21р.
70-75	432 095р.	0,90	480 106р.	160 000 000р.	0,27р.
Взрослые женщины	Средний ожидаемый размер страхового возмещения по всем застрахованным	Вероятность страхового события	Средний ожидаемый размер страхового возмещения при наступлении страхового события	Страховая сумма (рублевый эквивалент)	Основная часть нетто-ставки (на 100 р. страховой суммы)
возрастная группа	$S_{p \times q}$	q	S_p	S	$T_{\text{н.осн}}$
18-19	102 392р.	0,90	113 769р.	160 000 000р.	0,06р.
20-24	117 484р.	0,90	130 538р.	160 000 000р.	0,07р.
25-29	129 465р.	0,90	143 850р.	160 000 000р.	0,08р.
30-34	127 089р.	0,90	141 210р.	160 000 000р.	0,08р.
35-39	133 881р.	0,90	148 757р.	160 000 000р.	0,08р.
40-44	154 301р.	0,90	171 446р.	160 000 000р.	0,10р.
45-49	173 061р.	0,90	192 290р.	160 000 000р.	0,11р.
50-54	200 636р.	0,90	222 929р.	160 000 000р.	0,13р.
55-59	240 522р.	0,90	267 247р.	160 000 000р.	0,15р.
60-64	295 078р.	0,90	327 865р.	160 000 000р.	0,18р.
65-69	348 783р.	0,90	387 537р.	160 000 000р.	0,22р.
70-75	411 902р.	0,90	457 669р.	160 000 000р.	0,26р.
Дети	Средний ожидаемый размер страхового возмещения по всем застрахованным	Вероятность страхового события	Средний ожидаемый размер страхового возмещения при наступлении страхового события	Страховая сумма (рублевый эквивалент)	Основная часть нетто-ставки (на 100 р. страховой суммы)
возрастная группа	$S_{p \times q}$	q	S_p	S	$T_{\text{н.осн}}$
1-17	81 703р.	0,90	90 781р.	160 000 000р.	0,05р.

Программа "Стоматология"

Взрослые мужчины	Средний ожидаемый размер страхового возмещения по всем застрахованным	Вероятность страхового события	Средний ожидаемый размер страхового возмещения при наступлении страхового события	Страховая сумма (рублевый эквивалент)	Основная часть нетто-ставки (на 100 р. страховой суммы)
возрастная группа	$S_p \times q_d$	q	S_p	S	$T_{\text{н.осн}}$
18-19	14 437р.	0,765	18 871р.	1 600 000р.	0,90р.
20-24	14 814р.	0,765	19 365р.	1 600 000р.	0,93р.
25-29	16 921р.	0,765	22 119р.	1 600 000р.	1,06р.
30-34	19 518р.	0,765	25 514р.	1 600 000р.	1,22р.
35-39	19 885р.	0,765	25 993р.	1 600 000р.	1,24р.
40-44	19 303р.	0,765	25 232р.	1 600 000р.	1,21р.
45-49	19 157р.	0,765	25 042р.	1 600 000р.	1,20р.
50-54	19 425р.	0,765	25 392р.	1 600 000р.	1,21р.
55-59	19 677р.	0,765	25 721р.	1 600 000р.	1,23р.
60-64	15 728р.	0,765	20 560р.	1 600 000р.	0,98р.
65-69	21 665р.	0,765	28 320р.	1 600 000р.	1,35р.
70-75	21 373р.	0,765	27 938р.	1 600 000р.	1,34р.
Взрослые женщины	Средний ожидаемый размер страхового возмещения по всем застрахованным	Вероятность страхового события	Средний ожидаемый размер страхового возмещения при наступлении страхового события	Страховая сумма (рублевый эквивалент)	Основная часть нетто-ставки (на 100 р. страховой суммы)
возрастная группа	$S_p \times q_d$	q	S_p	S	$T_{\text{н.осн}}$
18-19	16 328р.	0,765	21 344р.	1 600 000р.	1,02р.
20-24	16 927р.	0,765	22 127р.	1 600 000р.	1,06р.
25-29	19 374р.	0,765	25 325р.	1 600 000р.	1,21р.
30-34	22 963р.	0,765	30 017р.	1 600 000р.	1,44р.
35-39	24 244р.	0,765	31 692р.	1 600 000р.	1,52р.
40-44	23 943р.	0,765	31 298р.	1 600 000р.	1,50р.
45-49	23 579р.	0,765	30 822р.	1 600 000р.	1,47р.
50-54	23 755р.	0,765	31 052р.	1 600 000р.	1,48р.
55-59	23 910р.	0,765	31 255р.	1 600 000р.	1,49р.
60-64	24 380р.	0,765	31 870р.	1 600 000р.	1,52р.
65-69	24 714р.	0,765	32 306р.	1 600 000р.	1,54р.
70-75	23 069р.	0,765	30 155р.	1 600 000р.	1,44р.
Дети	Средний ожидаемый размер страхового возмещения по всем застрахованным	Вероятность страхового события	Средний ожидаемый размер страхового возмещения при наступлении страхового события	Страховая сумма (рублевый эквивалент)	Основная часть нетто-ставки (на 100 р. страховой суммы)
возрастная группа	$S_p \times q_d$	q	S_p	S	$T_{\text{н.осн}}$
1-17	9 953р.	0,765	13 010р.	1 600 000р.	0,62р.

Для взрослых застрахованных дополнительно определим размер средней основной нетто-ставки для каждой из Программ. Для этого используем следующие предположения:

- В каждой из Программ доля застрахованных в возрасте 18-19 лет составляет 5%, доля застрахованных в возрасте 70-75 лет составляет 1%.
 - Остальные 94% распределяются по оставшимся возрастным категориям в пропорции, соответствующей распределению населения РФ по возрастам по данным Росстата за 2010 г.
 - Соотношение женщин и мужчин в каждой из возрастных категорий взрослых соответствует аналогичному соотношению в структуре населения РФ по данным Росстата за 2010 г.
- В результате получим следующие средние основные нетто-ставки для взрослых застрахованных:
- Программа «Стационарная и амбулаторная медицинская помощь» - 0,09 р.
 - Программа «Стоматология» - 1,27 р.

Детали расчета и источники исходных статистик приведены в Приложении №2

Далее определим рисковую надбавку отдельно для каждой из следующих категорий «Стационарная и амбулаторная помощь – Взрослые», «Стоматология – Взрослые», «Стационарная и амбулаторная помощь – Дети», «Стоматология – Дети», на основе следующих предположений о количестве Застрахованных по каждой из категорий.

Категории	Предполагаемое количество застрахованных
«Стационарная и амбулаторная помощь – Взрослые»	500 чел.
«Стоматология – Взрослые»	250 чел.
«Стационарная и амбулаторная помощь – Дети»	500 чел.
«Стоматология – Дети»	250 чел.

При этом рисковую надбавку для взрослых категорий мы рассчитаем в 2 этапа:

- Рассчитаем рисковую надбавку для средних значений основных нетто ставок для взрослых

$$\bar{T}_{n, \text{риск}} = 1,2 \times \bar{T}_{n, \text{осн.}} \times \alpha(y) \times \sqrt{\frac{1-q}{n \times q}}$$

- Рассчитаем рисковую надбавку для каждой возрастной категории исходя из соотношения:

$$T_{n, \text{риск}}^{(e)} = \bar{T}_{n, \text{риск}} \times \frac{T_{n, \text{осн.}}^{(e)}}{\bar{T}_{n, \text{осн.}}}$$

Где $\bar{T}_{n, \text{осн.}}$, $\bar{T}_{n, \text{риск}}$ - обозначают соответственно средние значения основной нетто-ставки и рисковой нагрузки для взрослых Застрахованных в каждой из Программ, $T_{n, \text{осн.}}^{(e)}$, $T_{n, \text{риск}}^{(e)}$ - искомые значения основной нетто-ставки и рисковой нагрузки для соответствующей возрастной группы, а n и q - количество застрахованных и вероятность страхового события для соответствующей категории и Программы.

Используя рассчитанные рисковые нагрузки и определяем совокупную нетто-ставку и брутто-ставку в соответствии с формулами в пунктах 3 и 4 выше. Для расчета брутто-ставки используем нагрузку $f = 70\%$.

Категория	Средняя основная нетто-ставка	Количество застрахованных	Вероятность страхового события	Средняя рискованная нагрузка
"Стационарная и амбулаторная помощь" - Взрослые	0,09р.	500	0,90	0,01р.
"Стационарная и амбулаторная помощь" - Дети	0,05р.	500	0,90	0,00р.
"Стоматология" - Взрослые	1,27р.	250	0,765	0,16р.
"Стоматология" - Дети	0,62р.	250	0,765	0,08р.

Программа "Стационарная и амбулаторная помощь"					
Взрослые мужчины возрастная группа	Основная нетто-ставка (Т _{н,осн})	Рисковая надбавка (Т _{н,риск})	Совокупная нетто-ставка (Т _н)	Нагрузка в % (f)	Брутто-ставка (Т _б)
18-19	0,05р.	0,0026р.	0,0508р.	70	0,17р.
20-24	0,05р.	0,0026р.	0,0519р.	70	0,17р.
25-29	0,05р.	0,0024р.	0,0476р.	70	0,16р.
30-34	0,04р.	0,0022р.	0,0441р.	70	0,15р.
35-39	0,05р.	0,0024р.	0,0475р.	70	0,16р.
40-44	0,05р.	0,0028р.	0,0549р.	70	0,18р.
45-49	0,06р.	0,0034р.	0,0668р.	70	0,22р.
50-54	0,09р.	0,0046р.	0,0909р.	70	0,30р.
55-59	0,12р.	0,0063р.	0,1231р.	70	0,41р.
60-64	0,16р.	0,0085р.	0,1665р.	70	0,56р.
65-69	0,21р.	0,0111р.	0,2173р.	70	0,72р.
70-75	0,27р.	0,0145р.	0,2846р.	70	0,95р.
Взрослые женщины возрастная группа	Основная нетто-ставка (Т _{н,осн})	Рисковая надбавка (Т _{н,риск})	Совокупная нетто-ставка (Т _н)	Нагрузка в % (f)	Брутто-ставка (Т _б)
18-19	0,06р.	0,00343р.	0,0674р.	70	0,22р.
20-24	0,07р.	0,00394р.	0,0774р.	70	0,26р.
25-29	0,08р.	0,00434р.	0,0853р.	70	0,28р.
30-34	0,08р.	0,00426р.	0,0837р.	70	0,28р.
35-39	0,08р.	0,00449р.	0,0882р.	70	0,29р.
40-44	0,10р.	0,00518р.	0,1016р.	70	0,34р.
45-49	0,11р.	0,00580р.	0,1140р.	70	0,38р.

50-54	0,13р.	0,00673р.	0,1321р.	70	0,44р.
55-59	0,15р.	0,00807р.	0,1584р.	70	0,53р.
60-64	0,18р.	0,00990р.	0,1943р.	70	0,65р.
65-69	0,22р.	0,01170р.	0,2297р.	70	0,77р.
70-75	0,26р.	0,01382р.	0,2713р.	70	0,90р.

Средние значения для взрослых в соответствии с ожидаемым половозрастным распределением

взрослые женщины и мужчины	Основная нетто-ставка (Т _{н,осн.})	Рисковая надбавка (Т _{н,риск.})	Совокупная нетто-ставка (Т _{н.})	Нагрузка в % (f)	Брутто-ставка (Т _{б.})
	0,09р.	0,0050р.	0,0984р.	70	0,33р.
Дети	Основная нетто-ставка (Т _{н,осн.})	Рисковая надбавка (Т _{н,риск.})	Совокупная нетто-ставка (Т _{н.})	Нагрузка в % (f)	Брутто-ставка (Т _{б.})
возрастная группа 1-17	0,05р.	0,0027р.	0,0538р.	70	0,18р.

Программа "Стоматология"

Взрослые мужчины возрастная группа	Основная нетто-ставка (Т _{н,осн.})	Рисковая надбавка (Т _{н,риск.})	Совокупная нетто-ставка (Т _{н.})	Нагрузка в % (f)	Брутто-ставка (Т _{б.})
	18-19	0,90р.	0,11р.	1,02р.	70
20-24	0,93р.	0,12р.	1,04р.	70	3,48р.
25-29	1,06р.	0,13р.	1,19р.	70	3,97р.
30-34	1,22р.	0,15р.	1,37р.	70	4,58р.
35-39	1,24р.	0,16р.	1,40р.	70	4,67р.
40-44	1,21р.	0,15р.	1,36р.	70	4,53р.
45-49	1,20р.	0,15р.	1,35р.	70	4,49р.
50-54	1,21р.	0,15р.	1,37р.	70	4,56р.
55-59	1,23р.	0,16р.	1,39р.	70	4,62р.
60-64	0,98р.	0,12р.	1,11р.	70	3,69р.
65-69	1,35р.	0,17р.	1,52р.	70	5,08р.
70-75	1,34р.	0,17р.	1,50р.	70	5,01р.
Взрослые женщины возрастная группа	Основная нетто-ставка (Т _{н,осн.})	Рисковая надбавка (Т _{н,риск.})	Совокупная нетто-ставка (Т _{н.})	Нагрузка в % (f)	Брутто-ставка (Т _{б.})
18-19	1,02р.	0,13р.	1,15р.	70	3,83р.
20-24	1,06р.	0,13р.	1,19р.	70	3,97р.
25-29	1,21р.	0,15р.	1,36р.	70	4,55р.
30-34	1,44р.	0,18р.	1,62р.	70	5,39р.
35-39	1,52р.	0,19р.	1,71р.	70	5,69р.
40-44	1,50р.	0,19р.	1,69р.	70	5,62р.
45-49	1,47р.	0,19р.	1,66р.	70	5,53р.
50-54	1,48р.	0,19р.	1,67р.	70	5,57р.
55-59	1,49р.	0,19р.	1,68р.	70	5,61р.
60-64	1,52р.	0,19р.	1,72р.	70	5,72р.
65-69	1,54р.	0,19р.	1,74р.	70	5,80р.
70-75	1,44р.	0,18р.	1,62р.	70	5,41р.

Средние значения для взрослых в соответствии с ожидаемым половозрастным распределением					
взрослые женщины и мужчины	Основная нетто-ставка ($T_{н, осн.}$)	Рисковая надбавка ($T_{н, риск.}$)	Совокупная нетто-ставка ($T_{н.}$)	Нагрузка в % (f)	Брутто-ставка (T_b)
		1,27р.	0,16р.	1,43р.	70
Дети	Основная нетто-ставка ($T_{н, осн.}$)	Рисковая надбавка ($T_{н, риск.}$)	Совокупная нетто-ставка ($T_{н.}$)	Нагрузка в % (f)	Брутто-ставка (T_b)
возрастная группа 1-17	0,62р.	0,08р.	0,70р.	70	2,34р.

По результатам андеррайтинга Страховщик имеет право применять к тарифам повышающие и понижающие коэффициенты в пределах от 20% до 500%

Программа "Стационарная и амбулаторная помощь"

Возрастные группы	Амбулаторная помощь (включая амбулаторное лекарственное обеспечение) и скорая помощь	Стационарное лечение	Амбулаторные выплаты в связи с беременностью и родами	Стационарное лечение связанное с беременностью и родами	Средняя выплата после вычета амбулаторного лекарственного обеспечения, беременности и родов	Средний ожидаемый размер страхового возмещения по Программе "Стационарная и амбулаторная помощь" (в рублях РФ)
Возрастная группа	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
18-19	1 167 €	282 €	-	-	965 €	77 215р.
20-24	1 230 €	264 €	-	-	984 €	78 746р.
25-29	1 194 €	205 €	-	-	904 €	72 318р.
30-34	1 102 €	191 €	-	-	836 €	66 896р.
35-39	1 187 €	206 €	-	-	901 €	72 091р.
40-44	1 346 €	254 €	-	-	1 043 €	83 411р.
45-49	1 611 €	324 €	-	-	1 268 €	101 416р.
50-54	2 127 €	479 €	-	-	1 725 €	137 970р.
55-59	2 798 €	697 €	-	-	2 336 €	186 866р.
60-64	3 614 €	1 044 €	-	-	3 161 €	252 885р.
65-69	4 541 €	1 465 €	-	-	4 124 €	329 958р.
70-75	5 629 €	2 104 €	-	-	5 401 €	432 095р.
Взрослые женщины	Амбулаторная помощь (включая амбулаторное лекарственное обеспечение) и скорая помощь	Стационарное лечение	Амбулаторные выплаты в связи с беременностью и родами	Стационарное лечение связанное с беременностью и родами	Средняя выплата после вычета амбулаторного лекарственного обеспечения, беременности и родов	Средний ожидаемый размер страхового возмещения по Программе "Стационарная и амбулаторная помощь" (в рублях РФ)
возрастная группа	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
18-19	1 613 €	346 €	9 €	6 €	1 280 €	102 392р.
20-24	1 980 €	392 €	56 €	51 €	1 469 €	117 484р.
25-29	2 461 €	467 €	224 €	171 €	1 618 €	129 465р.
30-34	2 847 €	496 €	579 €	236 €	1 589 €	127 089р.
35-39	2 970 €	446 €	583 €	170 €	1 674 €	133 881р.
40-44	2 950 €	338 €	154 €	47 €	1 929 €	154 301р.
45-49	3 114 €	349 €	12 €	3 €	2 163 €	173 061р.

50-54	3 632 €	439 €	0 €	0 €	2 508 €	200 636p.
55-59	4 126 €	590 €	0 €	0 €	3 007 €	240 522p.
60-64	4 815 €	869 €	0 €	0 €	3 688 €	295 078p.
65-69	5 514 €	1 130 €	0 €	0 €	4 360 €	348 783p.
70-75	6 215 €	1 509 €	0 €	0 €	5 149 €	411 902p.
Дети	Амбулаторная помощь (включая амбулаторное лекарственное обеспечение) и скорая помощь	Стационарное лечение	Амбулаторные выплаты в связи с беременностью и родами	Стационарное лечение связанное с беременностью и родами	Средняя выплата после вычета амбулаторного лекарственного обеспечения, беременности и родов.	Средний ожидаемый размер страхового возмещения по Программе "Стационарная и амбулаторная помощь" (в рублях РФ)
возрастная группа	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1-17	1 114 €	369 €	-	-	1 021 €	81 703p.

Исходные данные:
 (1), (2), (3), (4) - Данные федеральной службы ФРГ по надзору за финансовой деятельностью: таблицы вероятностей частного медицинского страхования за 2010 / [Wahrscheinlichkeitsstafeln der Privaten Krankenversicherung 2010](http://www.bafin.de/SharedDocs/Downloads/DE/Statistik/2010/dl_wahrscheinlichkeitsstafeln_dkv_2010.html?nn=2818624), http://www.bafin.de/SharedDocs/Downloads/DE/Statistik/2010/dl_wahrscheinlichkeitsstafeln_dkv_2010.html?nn=2818624

Расчётные формулы:
 №1 $(5) = ((1) - (3)) \times (1 - (A)) + (2) - (4)$; $(6) = (5) \times (Г)$; $(A), (Г)$ - согласно Таблице "Дополнительные статистические Данные" в Приложении №1

Программа "Стоматология"		
Взрослые мужчины	Средний размер страховых выплат по программам стоматологического лечения без протезирования	Средний ожидаемый размер страхового возмещения по Программе "Стоматология" (в рублях РФ)
возрастная группа	(1)	(2)
18-19	180 €	14 437p.
20-24	185 €	14 814p.
25-29	212 €	16 921p.
30-34	244 €	19 518p.
35-39	249 €	19 885p.
40-44	241 €	19 303p.
45-49	239 €	19 157p.
50-54	243 €	19 425p.
55-59	246 €	19 677p.
60-64	197 €	15 728p.
65-69	271 €	21 665p.
70-75	267 €	21 373p.

Взрослые женщины	Средний размер страховых выплат по программам стоматологического лечения без протезирования	Средний ожидаемый размер страхового возмещения по Программе "Стоматология" (в рублях РФ)
возрастная группа	(1)	(2)
18-19	204 €	16 328р.
20-24	212 €	16 927р.
25-29	242 €	19 374р.
30-34	287 €	22 963р.
35-39	303 €	24 244р.
40-44	299 €	23 943р.
45-49	295 €	23 579р.
50-54	297 €	23 755р.
55-59	299 €	23 910р.
60-64	305 €	24 380р.
65-69	309 €	24 714р.
70-75	288 €	23 069р.
Дети	Средний размер страховых выплат по программам стоматологического лечения без протезирования	Средний ожидаемый размер страхового возмещения по Программе "Стоматология" (в рублях РФ)
возрастная группа	(1)	(2)
1-17	124 €	9 953р.

Исходные данные:
 (1) - Данные Федеральной службы ФРГ по надзору за финансовой деятельностью: таблицы вероятностей частного медицинского страхования за 2010 / V�beransatz für Finanzdienstleistungen, Wahrscheinlichkeiten der Privaten Krankenversicherung 2010, http://www.bafin.de/SharedDocs/Downloads/DE/Statistik/2010/dl_wahrscheinlichkeitenrkv_2010.html?nn=2818624

Расчетные формулы:
 (2) = (1) * (Г); (Г) - согласно Таблице "Дополнительные статистические данные" в Приложении №1

Дополнительные статистические Данные		
(А)	средняя доля амбулаторного лекарственного обеспечения в выплатах по амбулаторной и скорой помощи	41,4%
(Б)	доля застрахованных воспользовавшихся своей медицинской страховкой не менее 1 раза за последний год по амбулаторному или стационарному обслуживанию	90,0%
Источник		Статистический отчет Объединения Страховщиков личного медицинского страхования Германии за 2011-2012 г. / Zahlenbericht der Privaten Krankenversicherung 2011-2012, Verband der Privaten Krankenversicherung e.V.
		Э. Бергманн, П. Кантмулис (Федеральный институт здравоохранения Германии им. Роберта Коха)

(В)	Доля застрахованных воспользовавшихся своей медицинской страховкой не менее 1 раза за последний год по стоматологическому обслуживанию		76,5%	"Обращение за медицинскими услугами", журнал "Здравоохранение" № 61 за 1999 г. / Е. Вегманн, Р. Камтшилтс (Robert Koch Institut) "Inanspruchnahme medizinischer Leistungen" Gesundheitswesen, Sonderheft 61, 1999, Theme Verlag.
(Г)	расчётный курс 1 евро		80,00р.	средний текущий курс

Приложение № 2 Расчёт средних ставок по категориям "Стационарная и амбулаторная помощь - Взрослые" и "Стоматология - Взрослые"

Данные Росстата о структуре населения РФ за 2010 г. (в тыс. человек)

Все население в том числе в возрасте, лет:	141914	в тыс. человек	число женщин на 1000 мужчин
0-4	7956	947	951
5-9	6881	951	956
10-14	6564	956	958
15-19	8496	973	990
20-24	12256	1022	1033
25-29	12257	1069	1119
30-34	10799	1069	1119
35-39	10069	1119	1199
40-44	9193	1199	1302
45-49	11247	1434	1725
50-54	11261	2383	
55-59	9748		
60-64	6897		
65-69	4479		
70 и более	13811		

Программа "Стационарная и амбулаторная помощь"					
возрастная группа	основная нетто-ставка мужчины	основная нетто-ставка женщины	Доля мужчин	Доля женщин	Доля возрастной категории
18-19	0,05р.	0,06р.	51%	49%	5%
20-24	0,05р.	0,07р.	51%	49%	12%
25-29	0,05р.	0,08р.	50%	50%	12%
30-34	0,04р.	0,08р.	49%	51%	10%
35-39	0,05р.	0,08р.	48%	51%	10%
40-44	0,05р.	0,10р.	48%	52%	9%
45-49	0,06р.	0,11р.	47%	53%	11%
50-54	0,09р.	0,13р.	45%	55%	11%
55-59	0,12р.	0,15р.	43%	57%	9%
60-64	0,16р.	0,18р.	41%	59%	7%
65-69	0,21р.	0,22р.	37%	63%	4%
70-75	0,27р.	0,26р.	30%	70%	1%
Средняя основная нетто-ставка по Программе "Стационарная и амбулаторная помощь" для взрослых					
					0,09р.

Программа "Стоматология"					
возрастная группа	основная нетто-ставка мужчины	основная нетто-ставка женщины	Доля мужчин	Доля женщин	Доля возрастной категории
18-19	0,90р.	1,02р.	51%	49%	5%
20-24	0,93р.	1,06р.	51%	49%	12%
25-29	1,06р.	1,21р.	50%	50%	12%
30-34	1,22р.	1,44р.	49%	51%	10%
35-39	1,24р.	1,52р.	48%	52%	9%
40-44	1,21р.	1,50р.	47%	53%	11%
45-49	1,20р.	1,47р.	45%	55%	11%
50-54	1,21р.	1,48р.	43%	57%	9%
55-59	1,23р.	1,49р.	41%	59%	7%
60-64	0,98р.	1,52р.	37%	63%	4%
65-69	1,35р.	1,54р.	30%	70%	1%
70-75	1,34р.	1,44р.			
Средняя основная нетто-ставка по Программе "Стоматология" для взрослых					
1,27р.					

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОРСТВО *
АО «СК БЛАГОСОУЩАЯ ВОЛЯ» * лист 1/06
МАКСИМОВ Д. А.

