

УТВЕРЖДЕНО
Генеральным директором
ЗАО СК «Авива»
А.Ю. Дубининым

«12» января 2011 года

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов по коллективному страхованию от несчастных случаев и болезней

I, Общие положения

Расчет размера тарифных ставок по договорам коллективного страхования от несчастных случаев и болезней, заключенным на основании Правил коллективного страхования от несчастных случаев и болезней (утверждены Приказом Генерального Директора ЗАО СК Авива от «01» декабря 2010 года) произведен на основе Методики I расчета тарифных ставок по массовым видам страхования в соответствии с Методикой расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования (утв. распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г, N 02-03-36),

Данные необходимые для расчета:

- N – планируемое число договоров (застрахованных),
- q – вероятность наступления страхового случая,
- S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования,
- Sb – средняя страховая выплата по одному договору страхования при наступлении страхового случая,
- γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на страховые выплаты 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_Δ),

$$T_n = T_o + T_\Delta \quad (1)$$

Основная часть нетто-ставки (T_o) (в процентах) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q, средней страховой суммы S и среднего размера страховой выплаты Sb, Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

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

Рискованная надбавка T_Δ вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения, Рискованная надбавка рассчитывается по формуле:

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

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,98, то есть $\alpha(\gamma) = 2,0$,

Брутто-ставка (в процентах) определяется по формуле:

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

f – доля нагрузки в общей тарифной ставке,

Структура тарифной ставки: 29,5% – нетто-ставка, 70,5% – расходы на ведение дела,

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные предоставленные перестраховочными компаниями (Мюнхенским и Кельнским перестраховочными обществами) – партнерами «СК «Авива», «Независимым актуарным информационно-аналитическим центром», данные Госкомстата РФ, а также экспертные оценки,

В соответствии с Правилами коллективного страхования от несчастных случаев и болезней, страховыми случаями являются следующие события в жизни застрахованного, наступившие в результате несчастного случая и(или) болезни :

- а) временная нетрудоспособность, начавшаяся в течение срока страхования;
- б) госпитализация, начавшаяся в течение срока страхования;
- в) хирургическая операция, начавшаяся в течение срока страхования;
- г) стойкая нетрудоспособность, полученная (установленная) в течение срока страхования;
- д) смерть в течение срока страхования;
- е) временная или постоянная нетрудоспособность в результате критического заболевания или серьезной операции,

Тарифные ставки рассчитаны для первой категории застрахованных (стандартная группа риска соответствующая минимальной степени профессионального риска (сотрудники предприятий, учреждений, организаций, не вовлеченные непосредственно в процесс промышленного производства), тарифные ставки по остальным категориям можно получить, применив поправочные коэффициенты (см, раздел Поправочные коэффициенты),

II, Расчет тарифных ставок по страхованию от несчастного случая

Расчет тарифных ставок по страхованию от несчастных случаев произведен исходя из планируемого числа договоров (застрахованных) $N = 2\,000$,

Риски	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Средняя страховая выплата S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_o	Рисковая надбавка T_Δ	Нетто-ставка T_n	Брутто-ставка T_ϵ
смерть в результате несчастного случая	0,000070	50	50	0,007	0,045	0,052	0,176
временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая (выплаты по «Таблице страховых выплат при временной нетрудоспособности в результате несчастного случая», Приложение 1а)	0,002	50	7,5	0,030	0,036	0,070	0,237
временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая (выплаты по «Таблице страховых выплат при временной нетрудоспособности в результате несчастного случая», Приложение 1б)	0,002	50	9,75	0,039	0,047	0,090	0,305
временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая (выплаты по «Таблице страховых выплат при временной нетрудоспособности в результате несчастного случая», Приложение 1в)	0,002	50	6,4	0,026	0,031	0,060	0,203
временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая (выплаты по «Таблице страховых выплат при временной нетрудоспособности в результате несчастного случая», Приложение 1г)	0,002	50	6,0	0,024	0,029	0,054	0,183

Риски	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Средняя страховая выплата S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_o	Рисковая надбавка T_Δ	Нетто-ставка T_n	Брутто-ставка T_6
временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая (выплаты за каждый день нетрудоспособности по 0,4% от страховой суммы)	0,012	50	2,5	0,060	0,029	0,089	0,302
стойкая утрата трудоспособности (инвалидность 1, 2 или 3 группы) в результате несчастного случая	0,000070	50	27	0,004	0,024	0,0028	0,009
стойкая утрата трудоспособности (инвалидность 2 или 3 группы) в результате несчастного случая	0,000049	50	25	0,002	0,019	0,0021	0,007
стойкая утрата трудоспособности (инвалидность 3 группы) в результате несчастного случая	0,000028	50	25	0,001	0,014	0,016	0,054
стойкая утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая с выплатой по «Таблице страховых выплат при постоянной нетрудоспособности в результате несчастного случая» Приложение 3а	0,00009	50	35	0,006	0,036	0,042	0,142
стойкая утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая с выплатой по «Таблице страховых выплат при постоянной нетрудоспособности в результате несчастного случая» Приложение 3б	0,00009	50	35	0,005	0,030	0,035	0,119
госпитализация в результате несчастного случая	0,0017	50	15,5	0,053	0,069	0,121	0,410
хирургическая операция в результате несчастного случая	0,0028	50	20	0,112	0,113	0,225	0,763

III, Расчет тарифных ставок по страхованию от болезни

Расчет тарифных ставок по страхованию от несчастных случаев произведен исходя из планируемого числа договоров (застрахованных) $N = 2\,000$,

а) страхование временной утраты трудоспособности в результате болезни

Тарифные ставки указаны в следующей таблице, В таблице не указана средняя страховая сумма и страховая выплата, величина отношения средней к страховой выплате к средней страховой сумме оценена исходя из данных о продолжительности периода нетрудоспособности и выплаты 0,4 % от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности,

Группы риска по полу и возрасту	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Отношение Средней выплаты к средней страховой сумме S_b / S	Основная часть нетто ставки T_o	Рисковая надбавка T_Δ	Нетто-ставка T_n	Брутто-ставка T_6
---------------------------------	---	---	---	-----------------------------------	------------------------------	--------------------	---------------------

Мужчины 20 - 24	0,0963	-	0,04880	0,470	0,077	0,547	1,854
Мужчины 25 - 29	0,0983	-	0,04840	0,476	0,077	0,553	1,875
Мужчины 30 - 34	0,0945	-	0,05176	0,489	0,081	0,570	1,932
Мужчины 35 - 39	0,0968	-	0,05360	0,519	0,085	0,604	2,047
Мужчины 40 - 44	0,1091	-	0,05508	0,601	0,092	0,693	2,349
Мужчины 45 - 49	0,1060	-	0,05632	0,597	0,093	0,690	2,339
Мужчины 50 - 54	0,1053	-	0,05824	0,613	0,096	0,709	2,403
Мужчины 55 и старше	0,1096	-	0,05824	0,638	0,098	0,736	2,495
Женщины 20 - 24	0,1300	-	0,04648	0,604	0,084	0,688	2,332
Женщины 25 - 29	0,1205	-	0,04736	0,571	0,083	0,653	2,214
Женщины 30 - 34	0,1179	-	0,05068	0,597	0,088	0,685	2,322
Женщины 35 - 39	0,1213	-	0,05216	0,633	0,091	0,724	2,454
Женщины 40 - 44	0,1325	-	0,05400	0,715	0,098	0,814	2,759
Женщины 45 - 49	0,1334	-	0,05608	0,748	0,102	0,851	2,885
Женщины 50 - 54	0,1335	-	0,05760	0,769	0,105	0,874	2,963
Женщины 55 лет и старше	0,1386	-	0,05880	0,815	0,109	0,924	3,132

е) временная или стойкая нетрудоспособность в результате критического заболевания или серьезной операции, Тарифные ставки по страхованию на случай временной или стойкой нетрудоспособности в результате критического заболевания или серьезной операции, действующему по форме «независимого» страхования определяются исходя из вероятности наступления критического заболевания или болезни, Если страховыми рисками по Договору являются только критические заболевания или серьезные операции, указанные в Приложении №4, то используются тарифы из следующей таблицы:

Нетто-ставки по страхованию временной или стойкой нетрудоспособности в результате критического заболевания или серьезной операции

Возраст	Ускоренная выплата		Дополнительная выплата	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
18	0,047	0,042	0,058	0,053
19	0,051	0,045	0,064	0,055
20	0,056	0,047	0,070	0,058
21	0,062	0,050	0,077	0,062
22	0,067	0,052	0,083	0,065
23	0,071	0,055	0,089	0,069
24	0,075	0,059	0,094	0,073
25	0,079	0,063	0,099	0,079
26	0,083	0,068	0,105	0,085
27	0,088	0,074	0,111	0,092
28	0,093	0,079	0,117	0,100
29	0,099	0,086	0,125	0,108
30	0,106	0,093	0,134	0,117
31	0,114	0,101	0,144	0,127
32	0,123	0,109	0,156	0,137
33	0,134	0,117	0,169	0,148
34	0,146	0,127	0,185	0,160
35	0,159	0,136	0,203	0,173
36	0,172	0,145	0,223	0,188
37	0,189	0,157	0,246	0,203
38	0,209	0,170	0,273	0,221
39	0,230	0,183	0,302	0,239
40	0,253	0,197	0,335	0,258
41	0,281	0,213	0,371	0,279

42	0,312	0,231	0,412	0,302
43	0,347	0,250	0,458	0,327
44	0,385	0,271	0,511	0,356
45	0,425	0,293	0,571	0,389
46	0,469	0,318	0,638	0,427
47	0,517	0,346	0,712	0,470
48	0,573	0,379	0,795	0,518
49	0,635	0,415	0,888	0,572
50	0,703	0,456	0,990	0,632
51	0,778	0,500	1,104	0,698
52	0,860	0,547	1,230	0,770
53	0,950	0,599	1,369	0,849
54	1,050	0,656	1,523	0,936
55	1,157	0,718	1,691	1,030
56	1,273	0,783	1,873	1,130
57	1,394	0,850	2,066	1,236
58	1,509	0,913	2,271	1,346
59	1,627	0,975	2,488	1,461
60	1,748	1,039	2,717	1,582
61	1,872	1,104	2,956	1,707
62	1,980	1,160	3,205	1,837
63	2,071	1,206	3,464	1,971
64	2,182	1,266	3,737	2,117
65	2,238	1,274	3,968	2,216

Брутто-ставки по страхованию временной или стойкой нетрудоспособности в результате критического заболевания или серьезной операции

Возраст	Ускоренная выплата		Дополнительная выплата	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
18	0,159	0,142	0,197	0,180
19	0,173	0,153	0,217	0,186
20	0,190	0,159	0,237	0,197
21	0,210	0,169	0,261	0,210
22	0,227	0,176	0,281	0,220
23	0,241	0,186	0,302	0,234
24	0,254	0,200	0,319	0,247
25	0,268	0,214	0,336	0,268
26	0,281	0,231	0,356	0,288
27	0,298	0,251	0,376	0,312
28	0,315	0,268	0,397	0,339
29	0,336	0,292	0,424	0,366
30	0,359	0,315	0,454	0,397
31	0,386	0,342	0,488	0,431
32	0,417	0,369	0,529	0,464
33	0,454	0,397	0,573	0,502
34	0,495	0,431	0,627	0,542
35	0,539	0,461	0,688	0,586
36	0,583	0,492	0,756	0,637
37	0,641	0,532	0,834	0,688
38	0,708	0,576	0,925	0,749
39	0,780	0,620	1,024	0,810
40	0,858	0,668	1,136	0,875
41	0,953	0,722	1,258	0,946
42	1,058	0,783	1,397	1,024

43	1,176	0,847	1,553	1,108
44	1,305	0,919	1,732	1,207
45	1,441	0,993	1,936	1,319
46	1,590	1,078	2,163	1,447
47	1,753	1,173	2,414	1,593
48	1,942	1,285	2,695	1,756
49	2,153	1,407	3,010	1,939
50	2,383	1,546	3,356	2,142
51	2,637	1,695	3,742	2,366
52	2,915	1,854	4,169	2,610
53	3,220	2,031	4,641	2,878
54	3,559	2,224	5,163	3,173
55	3,922	2,434	5,732	3,492
56	4,315	2,654	6,349	3,831
57	4,725	2,881	7,003	4,190
58	5,115	3,095	7,698	4,563
59	5,515	3,305	8,434	4,953
60	5,925	3,522	9,210	5,363
61	6,346	3,742	10,020	5,786
62	6,712	3,932	10,864	6,227
63	7,020	4,088	11,742	6,681
64	7,397	4,292	12,668	7,176
65	7,586	4,319	13,451	7,512

Расчет страховых тарифов по страхованию от болезней, не указанных в данном разделе, производится исходя из тарифов по страхованию от несчастного случая и по страхованию от несчастных случаев или болезней в предположении независимости соответствующих случайных событий – несчастный случай и болезнь застрахованного, как разность соответствующих тарифов,

IV, Расчет тарифных ставок по страхованию от несчастных случаев и болезней

а) смерть застрахованного в результате несчастного случая или болезни

Тарифные ставки по страхованию на случай смерти застрахованного в результате несчастного случая или болезни определяются исходя из следующей таблицы,

Возраст	Нетто-ставки по риску смерти	
	Мужчины	Женщины
18	0,088	0,061
19	0,091	0,061
20	0,098	0,061
21	0,109	0,061
22	0,113	0,061
23	0,121	0,061
24	0,126	0,061
25	0,127	0,061
26	0,128	0,061
27	0,129	0,061
28	0,129	0,061
29	0,130	0,061
30	0,126	0,061
31	0,127	0,061
32	0,127	0,061
33	0,128	0,064

34	0,128	0,067
35	0,136	0,071
36	0,148	0,076
37	0,161	0,082
38	0,177	0,087
39	0,193	0,092
40	0,211	0,098
41	0,229	0,104
42	0,248	0,111
43	0,270	0,120
44	0,293	0,129
45	0,320	0,140
46	0,352	0,152
47	0,392	0,165
48	0,436	0,179
49	0,484	0,195
50	0,534	0,212
51	0,584	0,230
52	0,636	0,248
53	0,691	0,267
54	0,752	0,288
55	0,821	0,309
56	0,901	0,334
57	0,992	0,367
58	1,093	0,404
59	1,203	0,445
60	1,319	0,489
61	1,440	0,536
62	1,571	0,586
63	1,715	0,643
64	1,877	0,706
65	2,061	0,779
66	2,394	0,900
67	2,642	1,001
68	2,921	1,120
69	3,234	1,259
70	3,582	1,423
71	3,966	1,601
72	4,386	1,803
73	4,834	2,029
74	5,309	2,280
75	5,813	2,556
76	6,351	2,858
77	6,934	3,190
78	7,566	3,555
79	8,245	3,956
80	8,970	4,394
81	9,735	4,868
82	10,533	5,379
83	11,364	5,925
84	12,223	6,508
85	13,088	7,127

Возраст	Брутто-ставки по риску смерти
---------	-------------------------------

	Мужчины	Женщины
18	0,298	0,207
19	0,308	0,207
20	0,332	0,207
21	0,369	0,207
22	0,383	0,207
23	0,410	0,207
24	0,427	0,207
25	0,431	0,207
26	0,434	0,207
27	0,437	0,207
28	0,437	0,207
29	0,441	0,207
30	0,427	0,207
31	0,431	0,207
32	0,431	0,207
33	0,434	0,217
34	0,434	0,227
35	0,461	0,241
36	0,502	0,258
37	0,546	0,278
38	0,600	0,295
39	0,654	0,312
40	0,715	0,332
41	0,776	0,353
42	0,841	0,376
43	0,915	0,407
44	0,993	0,437
45	1,085	0,475
46	1,193	0,515
47	1,329	0,559
48	1,478	0,607
49	1,641	0,661
50	1,810	0,719
51	1,980	0,780
52	2,156	0,841
53	2,342	0,905
54	2,549	0,976
55	2,783	1,047
56	3,054	1,132
57	3,363	1,244
58	3,705	1,369
59	4,078	1,508
60	4,471	1,658
61	4,881	1,817
62	5,325	1,986
63	5,814	2,180
64	6,363	2,393
65	6,986	2,641
66	8,115	3,051
67	8,956	3,393
68	9,902	3,797

69	10,963	4,268
70	12,142	4,824
71	13,444	5,427
72	14,868	6,112
73	16,386	6,878
74	17,997	7,729
75	19,705	8,664
76	21,529	9,688
77	23,505	10,814
78	25,647	12,051
79	27,949	13,410
80	30,407	14,895
81	33,000	16,502
82	35,705	18,234
83	38,522	20,085
84	41,434	22,061
85	44,366	24,159

б) стойкая нетрудоспособность, впервые полученная (установленная) в результате несчастного случая или болезни

Тарифные ставки по страхованию определяются исходя из следующей таблицы тарифных ставок, полученной на основании данных о вероятности стать инвалидом первой, второй и третьей группы соответственно, предоставленных «Независимым актуарным информационно-аналитическим центром», Величина тарифных ставок зависит от группы (групп) инвалидности, покрываемых при наступлении страхового случая,

1) инвалидность любой (1,2 или 3) группы

Возраст	Нетто-ставка по риску инвалидности	Брутто-ставка по риску инвалидности
18	0,063	0,214
19	0,063	0,214
20	0,063	0,214
21	0,067	0,227
22	0,070	0,237
23	0,071	0,241
24	0,072	0,244
25	0,072	0,244
26	0,073	0,247
27	0,073	0,247
28	0,073	0,247
29	0,074	0,251
30	0,074	0,251
31	0,075	0,254
32	0,075	0,254
33	0,076	0,258
34	0,076	0,258
35	0,077	0,261
36	0,082	0,278
37	0,088	0,298
38	0,094	0,319
39	0,100	0,339
40	0,109	0,369
41	0,117	0,397
42	0,126	0,427
43	0,135	0,458

44	0,146	0,495
45	0,156	0,529
46	0,167	0,566
47	0,182	0,617
48	0,200	0,678
49	0,225	0,763
50	0,270	0,915
51	0,311	1,054
52	0,362	1,227
53	0,422	1,431
54	0,493	1,671
55	0,575	1,949
56	0,669	2,268
57	0,767	2,600
58	0,869	2,946
59	0,974	3,302
60	1,107	3,753
61	1,245	4,220
62	1,389	4,708
63	1,543	5,231
64	1,708	5,790
65	1,708	5,790

2) инвалидность 1 или 2 группы

Возраст	Нетто-ставка по риску инвалидности	Брутто-ставка по риску инвалидности
18	0,031	0,105
19	0,031	0,105
20	0,031	0,105
21	0,034	0,115
22	0,036	0,122
23	0,037	0,125
24	0,039	0,132
25	0,041	0,139
26	0,041	0,139
27	0,043	0,146
28	0,043	0,146
29	0,045	0,153
30	0,046	0,156
31	0,047	0,159
32	0,048	0,163
33	0,049	0,166
34	0,050	0,169
35	0,052	0,176
36	0,054	0,183
37	0,057	0,193
38	0,060	0,203
39	0,063	0,214
40	0,070	0,237
41	0,073	0,247
42	0,078	0,264
43	0,082	0,278
44	0,087	0,295
45	0,092	0,312
46	0,098	0,332

47	0,106	0,359
48	0,115	0,390
49	0,127	0,431
50	0,154	0,522
51	0,173	0,586
52	0,197	0,668
53	0,225	0,763
54	0,259	0,878
55	0,299	1,014
56	0,349	1,183
57	0,386	1,308
58	0,427	1,447
59	0,470	1,593
60	0,541	1,834
61	0,584	1,980
62	0,627	2,125
63	0,671	2,275
64	0,714	2,420
65	0,714	2,420

3) инвалидность 1 группы

Возраст	Нетто-ставка по риску инвалидности	Брутто-ставка по риску инвалидности
18	0,006	0,020
19	0,006	0,020
20	0,006	0,020
21	0,006	0,020
22	0,006	0,020
23	0,006	0,020
24	0,006	0,020
25	0,006	0,020
26	0,006	0,020
27	0,006	0,020
28	0,006	0,020
29	0,006	0,020
30	0,007	0,024
31	0,007	0,024
32	0,007	0,024
33	0,007	0,024
34	0,007	0,024
35	0,007	0,024
36	0,007	0,024
37	0,007	0,024
38	0,007	0,024
39	0,007	0,024
40	0,024	0,081
41	0,024	0,081
42	0,024	0,081
43	0,024	0,081
44	0,024	0,081
45	0,024	0,081
46	0,024	0,081
47	0,024	0,081
48	0,024	0,081
49	0,024	0,081

50	0,084	0,285
51	0,084	0,285
52	0,084	0,285
53	0,084	0,285
54	0,084	0,285
55	0,084	0,285
56	0,086	0,292
57	0,087	0,295
58	0,088	0,298
59	0,090	0,305
60	0,225	0,763
61	0,227	0,769
62	0,229	0,776
63	0,230	0,780
64	0,232	0,786
65	0,232	0,786

4) Страхование на случай инвалидности с периодическими страховыми выплатами

Нетто-ставки по страхованию на случай инвалидности

Возраст	Выплаты в течение 5 лет		Выплаты в течение 10 лет		Выплаты в течение 15 лет	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
18	0,122	0,087	0,215	0,155	0,288	0,208
19	0,127	0,090	0,225	0,162	0,302	0,217
20	0,132	0,093	0,235	0,168	0,315	0,227
21	0,138	0,098	0,245	0,175	0,328	0,237
22	0,143	0,102	0,255	0,182	0,342	0,247
23	0,150	0,107	0,265	0,190	0,357	0,258
24	0,157	0,112	0,275	0,200	0,370	0,272
25	0,163	0,118	0,287	0,210	0,387	0,287
26	0,170	0,125	0,300	0,223	0,403	0,303
27	0,178	0,133	0,313	0,237	0,422	0,322
28	0,188	0,142	0,328	0,253	0,443	0,345
29	0,198	0,152	0,347	0,272	0,467	0,372
30	0,210	0,165	0,367	0,293	0,493	0,402
31	0,223	0,178	0,388	0,318	0,525	0,437
32	0,238	0,193	0,415	0,347	0,558	0,475
33	0,255	0,212	0,443	0,380	0,598	0,522
34	0,273	0,233	0,475	0,417	0,642	0,573
35	0,295	0,255	0,512	0,458	0,692	0,630
36	0,318	0,282	0,553	0,505	0,750	0,697
37	0,343	0,310	0,602	0,558	0,813	0,768
38	0,373	0,343	0,653	0,618	0,887	0,852
39	0,407	0,378	0,713	0,683	0,968	0,942
40	0,445	0,420	0,782	0,757	1,060	1,043
41	0,487	0,463	0,857	0,838	1,163	1,157
42	0,532	0,513	0,940	0,930	1,277	1,282
43	0,583	0,568	1,033	1,030	1,403	1,420
44	0,640	0,628	1,135	1,142	1,542	1,573

45	0,702	0,697	1,247	1,265	1,693	1,743
46	0,768	0,770	1,368	1,400	1,858	1,928
47	0,843	0,850	1,502	1,548	2,042	2,133
48	0,925	0,940	1,648	1,712	2,240	2,357
49	1,013	1,037	1,810	1,890	2,415	2,550
50	1,110	1,143	1,985	2,085	2,517	2,667
51	1,215		2,178		2,610	
52	1,332		2,390		2,690	
53	1,460		2,625		2,753	
54	1,602		2,793		2,795	
55	1,758		2,807		2,807	

Брутто-ставки по страхованию на случай инвалидности

Возраст	Выплата в течение 5 лет		Выплата в течение 10 лет		Выплата в течение 15 лет	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
18	0,414	0,295	0,729	0,525	0,414	0,295
19	0,431	0,305	0,763	0,549	0,431	0,305
20	0,447	0,315	0,797	0,569	0,447	0,315
21	0,468	0,332	0,831	0,593	0,468	0,332
22	0,485	0,346	0,864	0,617	0,485	0,346
23	0,508	0,363	0,898	0,644	0,508	0,363
24	0,532	0,380	0,932	0,678	0,532	0,380
25	0,553	0,400	0,973	0,712	0,553	0,400
26	0,576	0,424	1,017	0,756	0,576	0,424
27	0,603	0,451	1,061	0,803	0,603	0,451
28	0,637	0,481	1,112	0,858	0,637	0,481
29	0,671	0,515	1,176	0,922	0,671	0,515
30	0,712	0,559	1,244	0,993	0,712	0,559
31	0,756	0,603	1,315	1,078	0,756	0,603
32	0,807	0,654	1,407	1,176	0,807	0,654
33	0,864	0,719	1,502	1,288	0,864	0,719
34	0,925	0,790	1,610	1,414	0,925	0,790
35	1,000	0,864	1,736	1,553	1,000	0,864
36	1,078	0,956	1,875	1,712	1,078	0,956
37	1,163	1,051	2,041	1,892	1,163	1,051
38	1,264	1,163	2,214	2,095	1,264	1,163
39	1,380	1,281	2,417	2,315	1,380	1,281
40	1,508	1,424	2,651	2,566	1,508	1,424
41	1,651	1,569	2,905	2,841	1,651	1,569
42	1,803	1,739	3,186	3,153	1,803	1,739
43	1,976	1,925	3,502	3,492	1,976	1,925
44	2,169	2,129	3,847	3,871	2,169	2,129
45	2,380	2,363	4,227	4,288	2,380	2,363
46	2,603	2,610	4,637	4,746	2,603	2,610
47	2,858	2,881	5,092	5,247	2,858	2,881
48	3,136	3,186	5,586	5,803	3,136	3,186

49	3,434	3,515	6,136	6,407	3,434	3,515
50	3,763	3,875	6,729	7,068	3,763	3,875
51	4,119		7,383		4,119	
52	4,515		8,102		4,515	
53	4,949		8,898		4,949	
54	5,431		9,468		5,431	
55	5,959		9,515		5,959	

в) госпитализация

1) госпитализация в результате несчастного случая или болезни

Расчет тарифных ставок произведен исходя из планируемого числа договоров (застрахованных) $N = 2\ 000$, Тарифные ставки указаны в следующей таблице, В таблице не указана средняя страховая сумма и средняя страховая выплата, величина отношения средней к страховой выплате к средней страховой сумме оценена исходя из продолжительности госпитализации и выплаты 0,3 % от страховой суммы за каждый день госпитализации,

Группы риска по полу и возрасту	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Отношение Средней выплаты к средней страховой сумме S_n/S	Основная часть нетто ставки T_o	Рисковая надбавка T_Δ	Нетто-ставка T_n	Брутто-ставка T_e
Мужчины 20 – 24	0,0400	-	0,03494	0,140	0,037	0,177	0,600
Мужчины 25 – 29	0,0307	-	0,03392	0,104	0,031	0,135	0,458
Мужчины 30 – 34	0,0361	-	0,03311	0,120	0,033	0,153	0,519
Мужчины 35 – 39	0,0400	-	0,03302	0,132	0,035	0,167	0,566
Мужчины 40 – 44	0,0451	-	0,03338	0,150	0,037	0,188	0,637
Мужчины 45 – 49	0,0487	-	0,03476	0,169	0,040	0,209	0,708
Мужчины 50 – 54	0,0479	-	0,03599	0,173	0,041	0,214	0,725
Мужчины 55 - 59	0,0849	-	0,03677	0,312	0,055	0,367	1,244
Мужчины 60 лет и старше	0,1523	-	0,03854	0,587	0,074	0,661	2,241
Женщины 20 – 24	0,0833	-	0,03470	0,289	0,051	0,341	1,156
Женщины 25 – 29	0,0740	-	0,03455	0,255	0,049	0,304	1,031
Женщины 30 – 34	0,0850	-	0,03398	0,289	0,051	0,340	1,153
Женщины 35 – 39	0,0927	-	0,03428	0,318	0,053	0,371	1,258
Женщины 40 – 44	0,0989	-	0,03467	0,343	0,056	0,399	1,353
Женщины 45 – 49	0,1035	-	0,03527	0,365	0,058	0,423	1,434
Женщины 50 – 54	0,0893	-	0,03560	0,318	0,054	0,372	1,261
Женщины 55 – 59	0,1379	-	0,03638	0,502	0,067	0,569	1,929
Женщины 60 лет и старше	0,2031	-	0,03875	0,787	0,084	0,871	2,953

2) госпитализация в результате инфекционного заболевания

Расчет тарифных ставок произведен исходя из планируемого числа договоров (застрахованных) $N = 2\ 000$, Тарифные ставки указаны в следующей таблице, В таблице не указана средняя страховая сумма и средняя страховая выплата, величина отношения средней к страховой выплате к средней страховой сумме оценена исходя из продолжительности госпитализации и выплаты 0,3 % от страховой суммы за каждый день госпитализации,

Группы риска по полу и возрасту	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Отношение Средней выплаты к средней страховой сумме S_b / S	Основная часть нетто ставки T_o	Рисковая надбавка T_D	Нетто-ставка T_n	Брутто-ставка T_b
Мужчины 20 – 24	0,0400	-	0,03145	0,126	0,033	0,1593	0,540
Мужчины 25 – 29	0,0307	-	0,03053	0,094	0,028	0,1215	0,412
Мужчины 30 – 34	0,0361	-	0,02980	0,108	0,030	0,1377	0,467
Мужчины 35 – 39	0,0400	-	0,02972	0,119	0,032	0,1503	0,509
Мужчины 40 – 44	0,0451	-	0,03004	0,135	0,033	0,1683	0,571
Мужчины 45 – 49	0,0487	-	0,03128	0,152	0,036	0,1881	0,638
Мужчины 50 – 54	0,0479	-	0,03239	0,156	0,037	0,1926	0,653
Мужчины 55 - 59	0,0849	-	0,03309	0,281	0,050	0,3303	1,120
Мужчины 60 лет и старше	0,1523	-	0,03469	0,528	0,067	0,5949	2,017
Женщины 20 – 24	0,0833	-	0,03123	0,260	0,046	0,306	1,037
Женщины 25 – 29	0,0740	-	0,03110	0,230	0,044	0,2736	0,927
Женщины 30 – 34	0,0850	-	0,03058	0,260	0,046	0,306	1,037
Женщины 35 – 39	0,0927	-	0,03085	0,286	0,048	0,3339	1,132
Женщины 40 – 44	0,0989	-	0,03120	0,309	0,050	0,3591	1,217
Женщины 45 – 49	0,1035	-	0,03174	0,329	0,052	0,3807	1,291
Женщины 50 – 54	0,0893	-	0,03204	0,286	0,049	0,3348	1,135
Женщины 55 – 59	0,1379	-	0,03274	0,452	0,060	0,5121	1,736
Женщины 60 лет и старше	0,2031	-	0,03488	0,708	0,076	0,7839	2,657

г) хирургическая операция в результате несчастного случая или болезни

Расчет тарифных ставок произведен исходя из планируемого числа договоров (застрахованных) $N = 2\,000$, Тарифные ставки указаны в следующей таблице, В таблице не указана средняя страховая сумма и средняя страховая выплата, поскольку средняя стоимость хирургической операции, определяемая в соответствии с «Таблицей страховых выплат при хирургических вмешательствах», оценивается в 17% от стоимости наиболее дорогостоящих операций, страховая выплата по которым должна составлять 100% от страховой суммы по данному риску,

Группы риска по полу и возрасту	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Отношение Средней выплаты к средней страховой сумме S_b / S	Основная часть нетто ставки T_o	Рисковая надбавка T_D	Нетто-ставка T_n	Брутто-ставка T_b
Мужчины 20 – 24	0,0124	-	0,17	0,211	0,101	0,312	1,058
Мужчины 25 – 29	0,0098	-	0,17	0,167	0,090	0,256	0,868
Мужчины 30 – 34	0,0118	-	0,17	0,200	0,098	0,298	1,010
Мужчины 35 – 39	0,0131	-	0,17	0,223	0,104	0,326	1,105
Мужчины 40 – 44	0,0144	-	0,17	0,244	0,109	0,352	1,193
Мужчины 45 – 49	0,0145	-	0,17	0,246	0,109	0,355	1,203
Мужчины 50 – 54	0,0134	-	0,17	0,227	0,105	0,332	1,125
Мужчины 55 - 59	0,0228	-	0,17	0,387	0,136	0,523	1,773
Мужчины 60 лет и старше	0,0395	-	0,17	0,671	0,178	0,849	2,878
Женщины 20 – 24	0,0351	-	0,17	0,597	0,168	0,765	2,593

Женщины 25 – 29	0,0307	-	0,17	0,522	0,157	0,680	2,305
Женщины 30 – 34	0,0337	-	0,17	0,572	0,165	0,737	2,498
Женщины 35 – 39	0,0346	-	0,17	0,588	0,167	0,755	2,559
Женщины 40 – 44	0,0343	-	0,17	0,583	0,166	0,749	2,539
Женщины 45 – 49	0,0336	-	0,17	0,571	0,164	0,736	2,495
Женщины 50 – 54	0,0267	-	0,17	0,455	0,147	0,602	2,041
Женщины 55 – 59	0,0389	-	0,17	0,660	0,176	0,837	2,837
Женщины 60 лет и старше	0,0489	-	0,17	0,831	0,197	1,027	3,481

VI, Поправочные коэффициенты

Вышеприведенные базовые тарифные ставки применяются к застрахованным, профессия которых соответствует минимальной степени профессионального риска (сотрудники предприятий, учреждений, организаций, не вовлеченные непосредственно в процесс промышленного производства), при условии, что страхование действует круглосуточно и на территории РФ, кроме регионов Северного Кавказа, или на территории стран ЕС,

1, Повышающие коэффициенты, применяемые к базовым тарифам в зависимости от категории профессионального риска

Отрасль экономики, профессиональная принадлежность	Повышающий коэффициент
Лица, занятые в процессе производства: электроэнергетика, легкая, пищевая, электротехническая, электронная промышленность; приборостроение; промышленность средств связи; сотрудники предприятий общественного питания; работники здравоохранения; работники коммунального хозяйства, сферы бытового обслуживания населения; работники предприятий средств связи; полиграфия; трубопроводный, речной и автомобильный транспорт; охрана офисов и складских помещений,	1,5
Лица, занятые в процессе производства: машиностроительная, целлюлозно-бумажная, нефтяная, химическая, нефтехимическая и газовая промышленность, промышленность строительных материалов, авиастроение и автомобилестроение; сельское хозяйство (кроме механизаторов широкого профиля); работники железнодорожного транспорта, гражданской авиации; лица, обслуживающие водолазные работы на реках и озерах,	2,0
Строители; металлургическая, лесная и деревообрабатывающая промышленность; тяжелое машиностроение; производство металлических конструкций; судостроение; работники, занятые открытой разработкой полезных ископаемых; работники морского транспорта; бурильщики нефтяных и газовых скважин; лица, обслуживающие водолазные работы на морях и океанах; лица, занятые на производстве и хранении взрывчатых веществ; геологи; сотрудники служб безопасности: телохранители, инкассаторы, водители инкассаторских машин; лица, работающие с взрывоопасными, ядовитыми, отравляющими веществами в лабораторных условиях; лица, занятые на погрузочно-разгрузочных работах,	2,5
Строители, занятые на верхолазных и кессонных работах; лица, участвующие в подготовке и проведении взрывных работ; водолазы; пожарники; летчики-испытатели; профессиональные охотники и рыбаки; механизаторы в сельском хозяйстве,	3,0
Горнорабочие; личный состав военизированных горно- и газоспасательных частей; работники цирков,	до 20,0

2, В случае если договор страхования предусматривает ответственность Страховщика по страховой выплате при наступлении страхового случая на территории вне РФ (кроме регионов Северного Кавказа) или вне стран ЕС, то Страховщик применяет следующие поправочные коэффициенты:

а) для стран, иных чем Россия и страны ЕС, вне зон военных действий, их последствий, гражданских, военных переворотов, народных волнений, и международных конфликтов: от 1,05 до 2,0;

б) для регионов Северного Кавказа или зон военных действий, их последствий, гражданских, военных переворотов, народных волнений, и международных конфликтов: от 1,1 до 20,

3, Если договор предусматривает страхование, действующее только во время исполнения застрахованным служебных обязанностей, то тарифная ставка по такому договору составляет 80% от тарифной ставки, которая соответствовала бы страхованию, действующему круглосуточно, Если договор предусматривает страхование, действующее во время исполнения застрахованным служебных обязанностей и во время нахождения его в пути к месту работы или от места работы, то тарифная ставка по такому договору составляет 85% от тарифной ставки, которая соответствовала бы страхованию, действующему круглосуточно,

4, Страховщик также имеет право применять повышающие коэффициенты от 1,05 до 20,0 или понижающие коэффициенты от 0,95 до 0,1 в зависимости от обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, в том числе:

- результатов медицинского освидетельствования Застрахованного
- увлечений, образа жизни Застрахованного
- занятия Застрахованным различными видами спорта и отдыха
- периода или времени действия страхования (напр., только в быту, только на время поездок (командировки, путешествия), только на время поездок в автомобиле, только на время авиаперелетов)
- сочетаний различных вариантов страхового покрытия и форм их действия (напр., если страхование на случай временной или стойкой нетрудоспособности действует в форме независимого страхования) а также предусмотренных пп,7,4, Правил коллективного страхования от несчастных случаев и болезней: на пассажирском транспорте общего пользования в результате дорожно-транспортного происшествия, авиационного происшествия, иного транспортного инцидента (инцидента с участием транспортного средства, относящегося к пассажирскому транспорту), при условии, что на момент страхового случая Застрахованный являлся пассажиром; в результате противоправных действий третьих лиц в отношении Застрахованного; в результате террористического акта; в результате дорожно-транспортного происшествия; в результате дорожно-транспортного происшествия, авиационного происшествия, иного транспортного инцидента (инцидента с участием транспортного средства, относящегося к пассажирскому транспорту)
- срока страхования