

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;
- $\gamma$  – 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:

|                  |      |     |       |      |        |
|------------------|------|-----|-------|------|--------|
| $\gamma$         | 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**

- Г1. Смерть в результате заболевания
- Г2. 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<br>Застрахованного<br>лица | Планируемое число<br>договоров n | Вероятность наступления<br>страхового случая q | Отношение среднего<br>страхового возмещения к | Основная часть нетто ставки<br>То (в % от страховой<br>суммы) | Рисковая надбавка Тг (в %<br>от страховой суммы) | Нетто-ставка Тп (в % от<br>страховой суммы) | Брутто-ставка Тб (в % от<br>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<br>Застрахованного<br>лица | Планируемое число<br>договоров | Вероятность наступления<br>страхового случая q | Отношение среднего<br>страхового возмещения к<br>Основная часть нетто ставки<br>То (в % от страховой<br>суммы) | Рисковая надбавка Тг (в %<br>от страховой суммы) | Нетто-ставка Тп (в % от<br>страховой суммы) | Брутто-ставка Тб (в % от<br>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<br>Застрахованного<br>лица | Планируемое число<br>договоров | Вероятность наступления<br>страхового случая q | Отношение среднего<br>страхового возмещения к<br>Основная часть нетто ставки<br>То (в % от страховой<br>суммы) | Рисковая надбавка Тг (в %<br>от страховой суммы) | Нетто-ставка Тп (в % от<br>страховой суммы) | Брутто-ставка Тб (в % от<br>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<br>Застрахованного<br>лица | Планируемое число<br>договоров | Вероятность наступления<br>страхового случая q | Отношение среднего<br>страхового возмещения к | Основная часть нетто ставки<br>То (в % от страховой<br>суммы) | Рисковая надбавка Тr (в %<br>от страховой суммы) | Нетто-ставка Тn (в % от<br>страховой суммы) | Брутто-ставка Тb (в % от<br>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<br>Застрахованного<br>лица | Планируемое число<br>договоров п | Вероятность наступления<br>страхового случая q | Отношение среднего<br>страхового вознаграждения к<br>страховой сумме | Основная часть нетто ставки<br>To (в % от страховой<br>суммы) | Рисковая надбавка Tr (в %<br>от страховой суммы) | Нетто-ставка Tn (в % от<br>страховой суммы) | Брутто-ставка Tb (в % от<br>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<br>Застрахованного<br>лица | Планируемое число<br>договоров n | Вероятность наступления<br>страхового случая q | Отношение среднего<br>страхового возмещения к<br>страховой сумме | Основная часть нетто ставки<br>To (в % от страховой<br>суммы) | Рисковая надбавка Tr (в %<br>от страховой суммы) | Нетто-ставка Tn (в % от<br>страховой суммы) | Брутто-ставка Tb (в % от<br>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 рисковому 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.