

Приложение № 2 к Приказу  
№ 048 от 25 апреля 2019 года

Утверждаю  
Генеральный директор  
Гадлиба Ю. О.

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

Предлагаемая методика создана на основе методик расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования, утвержденных Распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 8 июля 1993 г. N 02-03-36.

Данные, необходимые для расчета страхового тарифа:

- $n$  – планируемое число договоров;
- $q$  – вероятность наступления страхового случая;
- $S$  – средний размер страховой суммы по одному договору страхования;
- $S_b$  – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;
- $\gamma$  – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям;
- $\alpha(\gamma)$  – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение может быть взято из **таблицы 1:**

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

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

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

Основная часть нетто-ставки  $T_o$  соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая  $q$ , средней страховой суммы  $S$  и среднего возмещения ставка  $S_b$ . Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

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

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

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

Брутто-ставка определяется по формуле:

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

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

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

Структура тарифной ставки: 25% – нетто-ставка, 75% – нагрузка.

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

### Расчет тарифных ставок

**Таблица 2.** Страховые риски в соответствии с Комплексными правилами страхования медицинских, медико-транспортных и дополнительных расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства № 1 (далее – Правила):

| №   | Наименование риска  |
|-----|---|
| 1.  | «Экстренная медицинская помощь» (п. 3.5.1.1 Правил)   |
| 2.  | «Стоматология» (п. 3.5.1.2 Правил)  |
| 3.  | «Медикаменты и медицинское оборудование» (п. 3.5.1.3 Правил)  |
| 4.  | «Медицинская транспортировка» (п. 3.5.2.1 Правил)   |
| 5.  | «Визит Родственника» (п. 3.5.2.2 Правил)  |
| 6.  | «Перевозка останков» (п. 3.5.2.3 Правил)  |
| 7.  | «Эвакуация детей» (п. 3.5.2.4 Правил)   |
| 8.  | «Экстренное размещение» (п. 3.5.2.5 Правил)   |
| 9.  | «Сопровождение Застрахованного» (п. 3.5.2.6 Правил)   |
| 10. | «Юридическая помощь» (п. 3.5.3 Правил)  |
| 11. | «Утрата документов» (п. 3.5.4 Правил)   |
| 12. | «Патронаж для родственников» (п. 3.5.5 Правил)  |
| 13. | «Сервисная помощь при ДТП» (п. 3.5.6 Правил)  |
| 14. | «Смерть в результате несчастного случая во время нахождения в поездке» (п. 2.2.1 Условий страхования от несчастных случаев, Приложение № 1 к Правилам)  |
| 15. | «Смерть в результате несчастного случая во время проезда/перелета» (п. 2.2.2 Условий страхования от несчастных случаев, Приложение № 1 к Правилам)  |
| 16. | «Инвалидность в результате несчастного случая во время нахождения в поездке» (п. 2.2.3 Условий страхования от несчастных случаев, Приложение № 1 к Правилам)  |
| 17. | «Инвалидность в результате несчастного случая во время проезда/перелета» (п. 2.2.4 Условий страхования от несчастных случаев, Приложение № 1 к Правилам)  |
| 18. | «Телесные повреждения в результате несчастного случая во время нахождения в поездке» (п. 2.2.5 Условий страхования от несчастных случаев, Приложение № 1 к Правилам)  |
| 19. | «Телесные повреждения в результате несчастного случая во время проезда/перелета» (п. 2.2.6 Условий страхования от несчастных случаев, Приложение № 1 к Правилам)  |
| 20. | «Смерть Застрахованного» (п. 2.1.1 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.1 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)                    |
| 21. | «Смерть Родственника» (п. 2.1.2 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.2 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)                       |
| 22. | «Экстренная госпитализация Застрахованного» (п. 2.1.3 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.3 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам) |
| 23. | «Экстренная госпитализация Родственника» (п. 2.1.4 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.4 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)    |
| 24. | «Травма Застрахованного» (п. 2.1.5 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.5 Условий страхования на случай  |

| №   | Наименование риска   |
|-----|--|
|     | невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)  |
| 25. | «Противопоказания к вакцинации Застрахованного» (п. 2.1.6 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.6 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)                      |
| 26. | «Противопоказания к поездке по причине инфекционного заболевания» (п. 2.1.7 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.7 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)    |
| 27. | «Следственные действия с участием Застрахованного» (п. 2.1.8 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.8 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)                   |
| 28. | «Судебные слушания с участием Застрахованного» (п. 2.1.9 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.9 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)                       |
| 29. | «Воинские обязанности Застрахованного» (п. 2.1.10 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.10 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)                             |
| 30. | «Отказ в визе Застрахованному» (п. 2.1.11 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.11 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)                                     |
| 31. | «Несвоевременная выдача визы Застрахованному» (п. 2.1.12 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.12 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)                      |
| 32. | «Утрата имущества Застрахованного» (п. 2.1.13 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.13 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)                                 |
| 33. | «Введение чрезвычайного положения, угроза терроризма» (п. 2.1.14 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.14 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)              |
| 34. | «Непредвиденные обстоятельства на пути следования Застрахованного» (п. 2.1.15 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.1.15 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам) |
| 35. | «Увольнение Застрахованного» (п. 2.2.1 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.2.1 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)   |
| 36. | «Смерть Компаньона» (п. 2.2.2 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.2.2 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)  |
| 37. | «Экстренная госпитализация Компаньона» (п. 2.2.3 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.2.3 Условий страхования на  |

| №   | Наименование риска  |
|-----|---|
|     | случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)  |
| 38. | «Непредвиденные обстоятельства на пути следования Компаньона» (п. 2.2.4 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.2.4 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 11 к Правилам) |
| 39. | «Отказ в визе Компаньону» (п. 2.2.5 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.2.5 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)                           |
| 40. | «Несвоевременная выдача визы Компаньону» (п. 2.2.6 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам, п. 2.2.6 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированного проезда/перелета, Приложение № 11 к Правилам)            |
| 41. | «Досрочное возвращение из поездки» (п. 2.2.7 Условий страхования на случай невозможности совершения запланированной поездки, Приложение № 2 к Правилам)   |
| 42. | «Утрата багажа» (п. 2.1.1 Условий страхования на случай утраты, повреждения и (или) задержки багажа, Приложение № 3 к Правилам)   |
| 43. | «Повреждение багажа» (п. 2.1.2 Условий страхования на случай утраты, повреждения и (или) задержки багажа, Приложение № 3 к Правилам)  |
| 44. | «Задержка багажа» (п. 2.1.3 Условий страхования на случай утраты, повреждения и (или) задержки багажа, Приложение № 3 к Правилам)   |
| 45. | «Кража багажа, Ручной клади» (п. 2.1.4 Условий страхования на случай утраты, повреждения и (или) задержки багажа, Приложение № 3 к Правилам)  |
| 46. | «Отмена рейса» (п. 2.1.1 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с задержкой рейса и иными обстоятельствами в поездке, Приложение № 4 к Правилам)   |
| 47. | «Задержка отправления рейса» (п. 2.1.2 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с задержкой рейса и иными обстоятельствами в поездке, Приложение № 4 к Правилам)   |
| 48. | «Опоздание на стыковочный (транзитный) рейс» (п. 2.1.3 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с задержкой рейса и иными обстоятельствами в поездке, Приложение № 4 к Правилам)   |
| 49. | «Задержка прибытия. Экстренная посадка» (п. 2.1.4 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с задержкой рейса и иными обстоятельствами в поездке, Приложение № 4 к Правилам)  |
| 50. | «Замена борта» (п. 2.1.5 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с задержкой рейса и иными обстоятельствами в поездке, Приложение № 4 к Правилам)   |
| 51. | «Отмена брони отеля» (п. 2.1.1 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с изменением условий размещения, Приложение № 5 к Правилам)  |
| 52. | «Невозможность своевременного размещения в отеле» (п. 2.1.2 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с изменением условий размещения, Приложение № 5 к Правилам)   |
| 53. | «Досрочный выезд из отеля» (п. 2.1.3 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с изменением условий размещения, Приложение № 5 к Правилам)  |
| 54. | «Задержка с возвращением из поездки» (п. 2.1.4 Условий страхования непредвиденных расходов физических лиц, связанных с изменением условий размещения, Приложение № 5 к Правилам)  |
| 55. | «Повреждение имущества» (п. 2.1 Условий страхования жилого помещения на время поездки, Приложение № 6 к Правилам)   |
| 56. | «Гражданская ответственность перед третьими лицами» (п. 2.2 Условий страхования жилого  |

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

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

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

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

**Таблица 3.** Расчет базовых тарифов к Комплексным правилам страхования медицинских, медико-транспортных и дополнительных расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства № 1

| Страховой риск  | Планируемое число договоров n | Вероятность наступления страхового случая q | Средняя страховая сумма S (тыс.руб.) | Среднее страховое возмещение Sb (тыс.руб.) | Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы) | Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы) | Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы) | Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы) |
|---|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---|---|--|---|
| Страховые риски согласно п. 3.5 Правил страхования (в % к страховой сумме в день) |                               |   |                                      |  |   |   |  |   |
| Экстренная медицинская помощь   | 350 000                       | 0,001054                                    | 2 000                                | 15   | 0,00079   | 0,00004                                       | 0,00083                                  | 0,00332                                   |
| Стоматология  | 350 000                       | 0,000003                                    | 20                                   | 5  | 0,00007   | 0,000003                                      | 0,00007                                  | 0,00028                                   |
| Медикаменты и медицинское оборудование  | 350 000                       | 0,000266                                    | 2 000                                | 5  | 0,00007   | 0,000003                                      | 0,00007                                  | 0,00028                                   |
| Медицинская транспортировка   | 350 000                       | 0,000580                                    | 2 000                                | 25   | 0,00073   | 0,00004                                       | 0,00076                                  | 0,00304                                   |
| Визит родственника  | 200 000                       | 0,000242                                    | 2 000                                | 30   | 0,00036   | 0,00002                                       | 0,00038                                  | 0,00152                                   |
| Перевозка останков  | 200 000                       | 0,000002                                    | 600                                  | 150  | 0,000039  | 0,000002                                      | 0,000041                                 | 0,00016                                   |
| Эвакуация детей   | 200 000                       | 0,000024                                    | 2 000                                | 35   | 0,000041  | 0,000002                                      | 0,000043                                 | 0,00017                                   |
| Экстренное размещение   | 200 000                       | 0,000002                                    | 30                                   | 5  | 0,000039  | 0,000002                                      | 0,000041                                 | 0,00016                                   |
| Сопровождение Застрахованного   | 50 000                        | 0,0000003                                   | 30                                   | 35   | 0,000040  | 0,000002                                      | 0,000042                                 | 0,00017                                   |
| Юридическая помощь  | 50 000                        | 0,000002                                    | 30                                   | 5  | 0,000037  | 0,000002                                      | 0,000038                                 | 0,00015                                   |
| Утрата документов   | 200 000                       | 0,000001                                    | 30                                   | 9  | 0,000036  | 0,000002                                      | 0,000038                                 | 0,00015                                   |
| Патронаж для родственников  | 50 000                        | 0,000001                                    | 30                                   | 10   | 0,000041  | 0,000002                                      | 0,000043                                 | 0,00017                                   |

| Страховой риск  | Планируемое число договоров n | Вероятность наступления страхового случая q | Средняя страховая сумма S (тыс.руб.) | Среднее страховое возмещение Sb (тыс.руб.) | Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы) | Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы) | Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы) | Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы) |
|---|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---|---|--|---|
| Сервисная помощь при ДТП  | 50 000                        | 0,000001                                    | 30                                   | 10   | 0,000047  | 0,000002                                      | 0,000049                                 | 0,00020                                   |
| Страховые риски согласно Условиям страхования № 1 к Правилам страхования (в % к страховой сумме в день)                   |                               |   |                                      |  |   |   |  |   |
| Смерть в результате несчастного случая во время нахождения в поездке  | 20 000                        | 0,000002                                    | 350                                  | 350  | 0,00021   | 0,00017                                       | 0,00037                                  | 0,00150                                   |
| Смерть в результате несчастного случая во время проезда/перелета  | 50 000                        | 0,000003                                    | 400                                  | 240  | 0,00016   | 0,00014                                       | 0,00030                                  | 0,00120                                   |
| Инвалидность в результате несчастного случая во время нахождения в поездке  | 20 000                        | 0,000002                                    | 350                                  | 160  | 0,00007   | 0,00006                                       | 0,00013                                  | 0,00050                                   |
| Инвалидность в результате несчастного случая во время проезда/перелета  | 50 000                        | 0,000002                                    | 400                                  | 120  | 0,00006   | 0,00005                                       | 0,00010                                  | 0,00040                                   |
| Телесные повреждения в результате несчастного случая во время нахождения в поездке  | 20 000                        | 0,000128                                    | 350                                  | 15   | 0,00055   | 0,00045                                       | 0,00100                                  | 0,00400                                   |
| Телесные повреждения в результате несчастного случая во время проезда/перелета  | 50 000                        | 0,000170                                    | 400                                  | 10   | 0,00042   | 0,00035                                       | 0,00077                                  | 0,00310                                   |
| Страховые риски согласно Условиям страхования № 2–5, № 10, № 11 к Правилам страхования (в % к страховой сумме за поездку) |                               |   |                                      |  |   |   |  |   |
| Смерть застрахованного  | 120 000                       | 0,003288                                    | 20                                   | 15   | 0,24660   | 0,00340                                       | 0,25000                                  | 1,00000                                   |
| Смерть родственника   | 120 000                       | 0,003288                                    | 20                                   | 15   | 0,24660   | 0,00340                                       | 0,25000                                  | 1,00000                                   |
| Экстренная госпитализация Застрахованного   | 120 000                       | 0,006576                                    | 20                                   | 15   | 0,49320   | 0,00680                                       | 0,50000                                  | 2,00000                                   |
| Экстренная госпитализация родственника  | 120 000                       | 0,006576                                    | 20                                   | 15   | 0,49320   | 0,00680                                       | 0,50000                                  | 2,00000                                   |
| Травма Застрахованного  | 100 000                       | 0,000986                                    | 20                                   | 15   | 0,07398   | 0,00102                                       | 0,07500                                  | 0,30000                                   |
| Противопоказания к вакцинации Застрахованного   | 100 000                       | 0,000658                                    | 20                                   | 15   | 0,04932   | 0,00068                                       | 0,05000                                  | 0,20000                                   |
| Противопоказания к поездке по причине инфекционного заболевания   | 100 000                       | 0,000658                                    | 20                                   | 15   | 0,04932   | 0,00068                                       | 0,05000                                  | 0,20000                                   |
| Следственные действия с участием Застрахованного  | 90 000                        | 0,000005                                    | 20                                   | 15   | 0,00037   | 0,00001                                       | 0,00037                                  | 0,00150                                   |
| Судебные слушания с участием Застрахованного  | 90 000                        | 0,000005                                    | 20                                   | 15   | 0,00037   | 0,00001                                       | 0,00037                                  | 0,00150                                   |
| Воинские обязанности Застрахованного  | 90 000                        | 0,000005                                    | 20                                   | 15   | 0,00037   | 0,00001                                       | 0,00037                                  | 0,00150                                   |
| Отказ в визе Застрахованному  | 120 000                       | 0,005590                                    | 20                                   | 15   | 0,41922   | 0,00578                                       | 0,42500                                  | 1,70000                                   |
| Несвоевременная выдача визы Застрахованному   | 120 000                       | 0,003222                                    | 20                                   | 15   | 0,24167   | 0,00333                                       | 0,24500                                  | 0,98000                                   |
| Утрата имущества Застрахованного  | 100 000                       | 0,000822                                    | 20                                   | 15   | 0,06165   | 0,00085                                       | 0,06250                                  | 0,25000                                   |
| Введение чрезвычайного положения, угроза терроризма   | 100 000                       | 0,001644                                    | 20                                   | 15   | 0,12330   | 0,00170                                       | 0,12500                                  | 0,50000                                   |
| Непредвиденные обстоятельства   | 100 000                       | 0,001644                                    | 20                                   | 15   | 0,12330   | 0,00170                                       | 0,12500                                  | 0,50000                                   |

| Страховой риск  | Планируемое число договоров n | Вероятность наступления страхового случая q | Средняя страховая сумма S (тыс.руб.) | Среднее страховое возмещение Sb (тыс.руб.) | Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы) | Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы) | Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы) | Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы) |
|---|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---|---|--|---|
| на пути следования<br>Застрахованного   |                               |   |                                      |  |   |   |  |   |
| Увольнение Застрахованного  | 100 000                       | 0,001644                                    | 20                                   | 15   | 0,12330   | 0,00170                                       | 0,12500                                  | 0,50000                                   |
| Смерть Компаньона   | 60 000                        | 0,003288                                    | 20                                   | 15   | 0,24660   | 0,00340                                       | 0,25000                                  | 1,00000                                   |
| Экстренная госпитализация<br>Компаньона   | 60 000                        | 0,006576                                    | 20                                   | 15   | 0,49320   | 0,00680                                       | 0,50000                                  | 2,00000                                   |
| Непредвиденные обстоятельства<br>на пути следования Компаньона  | 100 000                       | 0,001644                                    | 20                                   | 15   | 0,12330   | 0,00170                                       | 0,12500                                  | 0,50000                                   |
| Отказ в визе Компаньону   | 60 000                        | 0,005590                                    | 20                                   | 15   | 0,41922   | 0,00578                                       | 0,42500                                  | 1,70000                                   |
| Несвоевременная выдача визы<br>Компаньону   | 60 000                        | 0,003222                                    | 20                                   | 15   | 0,24167   | 0,00333                                       | 0,24500                                  | 0,98000                                   |
| Досрочное возвращение из<br>поездки   | 100 000                       | 0,0003617                                   | 20                                   | 15   | 0,02713   | 0,00037                                       | 0,02750                                  | 0,11000                                   |
| Утрата багажа   | 120 000                       | 0,000419                                    | 20                                   | 20   | 0,04192   | 0,00058                                       | 0,04250                                  | 0,17000                                   |
| Повреждение багажа  | 120 000                       | 0,001057                                    | 20                                   | 7  | 0,03699   | 0,00051                                       | 0,03750                                  | 0,15000                                   |
| Задержка багажа   | 120 000                       | 0,004439                                    | 20                                   | 2  | 0,04439   | 0,00061                                       | 0,04500                                  | 0,18000                                   |
| Кража багажа, Ручной клади  | 120 000                       | 0,000345                                    | 20                                   | 20   | 0,03452   | 0,00048                                       | 0,03500                                  | 0,14000                                   |
| Отмена рейса  | 120 000                       | 0,000555                                    | 15                                   | 10   | 0,03699   | 0,00051                                       | 0,03750                                  | 0,15000                                   |
| Задержка отправления рейса  | 120 000                       | 0,001233                                    | 10                                   | 5  | 0,06165   | 0,00085                                       | 0,06250                                  | 0,25000                                   |
| Опоздание на стыковочный<br>(транзитный) рейс   | 120 000                       | 0,000690                                    | 10                                   | 5  | 0,03452   | 0,00048                                       | 0,03500                                  | 0,14000                                   |
| Задержка прибытия. Экстренная<br>посадка  | 120 000                       | 0,000543                                    | 10                                   | 5  | 0,02713   | 0,00037                                       | 0,02750                                  | 0,11000                                   |
| Замена борта  | 120 000                       | 0,000493                                    | 10                                   | 5  | 0,02466   | 0,00034                                       | 0,02500                                  | 0,10000                                   |
| Отмена брони отеля  | 90 000                        | 0,000740                                    | 10                                   | 10   | 0,07398   | 0,00102                                       | 0,07500                                  | 0,30000                                   |
| Невозможность своевременного<br>размещения в отеле  | 120 000                       | 0,000740                                    | 10                                   | 5  | 0,03699   | 0,00051                                       | 0,03750                                  | 0,15000                                   |
| Досрочный выезд из отеля  | 90 000                        | 0,000345                                    | 10                                   | 10   | 0,03452   | 0,00048                                       | 0,03500                                  | 0,14000                                   |
| Задержка с возвращением из<br>поездки   | 90 000                        | 0,000012                                    | 20                                   | 8  | 0,00047   | 0,00001                                       | 0,00048                                  | 0,00190                                   |
| Выявление заболевания   | 200 000                       | 0,006576                                    | 20                                   | 15   | 0,49320   | 0,00680                                       | 0,50000                                  | 2,00000                                   |
| Страховые риски согласно Условиям страхования № 6–9 к Правилам страхования (в % к страховой сумме в день) |                               |   |                                      |  |   |   |  |   |
| Повреждение имущества   | 60 000                        | 0,000036                                    | 500                                  | 100  | 0,00071   | 0,00019                                       | 0,00090                                  | 0,00360                                   |
| Гражданская ответственность<br>перед третьими лицами  | 60 000                        | 0,000032                                    | 250                                  | 20   | 0,00026   | 0,00007                                       | 0,00033                                  | 0,00130                                   |
| Повреждение, гибель, утрата<br>личных вещей во время поездки  | 60 000                        | 0,000105                                    | 15                                   | 5  | 0,00351   | 0,00094                                       | 0,00445                                  | 0,01780                                   |
| Гражданская ответственность<br>перед третьими лицами во<br>время поездки                                  | 60 000                        | 0,000105                                    | 500                                  | 15   | 0,00032   | 0,00008                                       | 0,00040                                  | 0,00160                                   |
| Повреждение, гибель, утрата<br>личных вещей во время<br>проезда/перелета                                  | 120 000                       | 0,000085                                    | 15                                   | 5  | 0,00285   | 0,00071                                       | 0,00356                                  | 0,01424                                   |
| Гибель животного во время<br>перевозки  | 10 000                        | 0,000800                                    | 15                                   | 10   | 0,05331   | 0,01419                                       | 0,06750                                  | 0,27000                                   |
| Гибель животного во время<br>поездки  | 10 000                        | 0,001007                                    | 15                                   | 10   | 0,06712   | 0,01787                                       | 0,08500                                  | 0,34000                                   |
| Дополнительные расходы,<br>связанные с ветеринарным   | 10 000                        | 0,001866                                    | 15                                   | 10   | 0,12438   | 0,03312                                       | 0,15750                                  | 0,63000                                   |

| Страховой риск          | Планируемое число договоров n | Вероятность наступления страхового случая q | Средняя страховая сумма S (тыс.руб.) | Среднее страховое возмещение Sb (тыс.руб.) | Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы) | Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы) | Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы) | Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы) |
|-------------------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---|---|--|---|
| обслуживанием животного |                               |   |                                      |  |   |   |  |   |

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

#### Поправочные коэффициенты к базовым тарифным ставкам

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

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

|     |   |          |
|-----|---|----------|
| 1.  | Возраст Застрахованного   | 0,1–8,0  |
| 2.  | Гражданство Застрахованного   | 1,01–5,0 |
| 3.  | Отклонения от нормы в медицинских показателях, негативно влияющих на состояние здоровья Застрахованного лица (отклонения от нормы в анализах, наличие у него заболеваний, факторы наследственности, нахождение на учете в наркологическом, онкологическом, психиатрическом или туберкулезном диспансере, наличие инвалидности, имеющиеся заболевания, требующие лечения на момент выезда с постоянного места жительства и т.п.) | 1,01–8,0 |
| 4.  | Наличие/отсутствие франшизы   | 0,6–5,0  |
| 5.  | Занятия профессиональным спортом, активным отдыхом (любительским спортом)   | 1,01–5,0 |
| 6.  | Осуществление трудовых обязанностей в поездке (профессия Застрахованного)   | 1,01–5,0 |
| 7.  | Территория страхования (страна поездки)   | 0,3–10,0 |
| 8.  | Обстановка в стране поездки   | 1,01–5,0 |
| 9.  | Длительность поездки  | 0,01–5,0 |
| 10. | Маршрут поездки (наличие/отсутствие пересадок)  | 1,01–2,5 |
| 11. | Тип поездки (пляжный отдых, экскурсионный, деловой и т.п.)  | 0,3–1,5  |
| 12. | Уровень организации поездки (профессиональная организация или самостоятельный туризм)   | 1,01–3   |
| 13. | Тип покупки   | 0,3–2,5  |
| 14. | Сезонность продаж   | 1,01–2,5 |
| 15. | Вид транспорта (авиа-, авто-, железнодорожный транспорт)  | 1,01–1,5 |
| 16. | Тип рейса (регулярный, чартерный)   | 1,01–1,5 |
| 17. | Наличие/отсутствие виз в загранпаспорте   | 0,5–1,5  |
| 18. | Категория отеля   | 0,01–2,5 |



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

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

#### **Поправочные коэффициенты в зависимости от валюты страхования.**

При заключении договоров в иностранной валюте страховая сумма устанавливается также в иностранной валюте. При этом в течение действия договора курс валюты меняется, соответственно, ответственность (при пересчете в рубли) также меняется.

При заключении договора в иностранной валюте, в связи с риском изменения курса валют, необходимо при расчете тарифа применять поправочный коэффициент.

Расчет поправочных коэффициентов производился для каждой валюты в отдельности. Изменение курса соответствующей валюты за один день рассматривалось как случайная величина  $X_i$ . Для валют параметры случайных величин вычислялись на основе 1682 испытаний, начиная с 01.01.2010 по 18.10.2016.

**Таблица 5.** Математические ожидания и дисперсий соответствующих случайных величин:

| Валюта договора страхования | Выборочное математическое ожидание ( $\mu = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n X_i$ ) | Выборочная дисперсия ( $\sigma^2 = \frac{1}{n-1} \sum_{i=1}^n (X_i - \mu)^2$ ) |
|-----------------------------|---|--|
| Евро (EUR)                  | 0,0154  | 0,6210   |
| Доллар США (USD)            | 0,0196  | 0,4408   |
| Фунт стерлингов (GBP)       | 0,0171  | 0,9815   |
| Китайский юань (CNY)        | 0,0294  | 1,0805   |
| Японская йена (JPY)         | 0,0165  | 0,4360   |
| Швейцарский франк (CHF)     | 0,0206  | 0,5739   |
| Австралийский доллар (AUD)  | 0,0125  | 0,2392   |

Годовое изменение курса каждой валюты является случайной величиной и в предположении независимости приращений в разные дни оно наилучшим образом аппроксимируется нормальным распределением  $N(365\mu, 365\sigma^2)$ . В таблице приведены параметры этих распределений:

**Таблица 6.** Параметры нормального распределения:

| Валюта договора страхования | Математическое ожидание | Дисперсия нормального распределения |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| Евро (EUR)                  | 5,64                    | 226,66                              |
| Доллар США (USD)            | 7,14                    | 160,89                              |
| Фунт стерлингов (GBP)       | 6,25                    | 358,23                              |
| Китайский юань (CNY)        | 10,72                   | 394,37                              |
| Японская йена (JPY)         | 6,03                    | 159,14                              |
| Швейцарский франк (CHF)     | 7,53                    | 209,48                              |
| Австралийский доллар (AUD)  | 4,55                    | 87,31                               |

Отсюда вытекает, что  $\gamma$  – доверительный интервал для  $X$  имеет вид  $(\mu \pm c_\gamma * \sigma)$ , где  $c_\gamma = \Phi^{-1}(\frac{1+\gamma}{2}) = u_\alpha$  – квантиль нормального распределения, соответствующий желательной доверительной вероятности  $\gamma$ , где  $\alpha = \frac{1-\gamma}{2}$ . Для  $\gamma = 95\%$   $c_\gamma = 1,96$ . Таким образом, максимальное и минимальное изменение курса через 1 год составляет  $K_{\max} = K_0 + \mu + c_\gamma * \sigma$ ;  $K_{\min} = K_0 + \mu - c_\gamma * \sigma$ , где  $K_0$  – текущее значение курса. Для каждой валюты эти показатели выглядят следующим образом:

**Таблица 7.** Доверительные интервалы соответствующих случайных величин:

| Валюта договора страхования | текущее значение | Доверительный интервал |                 |
|-----------------------------|------------------|------------------------|-----------------|
|                             |                  | нижняя граница         | верхняя граница |
| Евро (EUR)                  | 69,3587          | 45,4864                | 104,5024        |
| Доллар США (USD)            | 63,1510          | 45,4307                | 95,1531         |
| Фунт стерлингов (GBP)       | 76,8295          | 45,9793                | 120,1733        |
| Китайский юань (CNY)        | 93,7014          | 65,4986                | 143,3447        |
| Японская йена (JPY)         | 60,6143          | 41,9191                | 91,3699         |
| Швейцарский франк (CHF)     | 63,8534          | 43,0191                | 99,7548         |
| Австралийский доллар (AUD)  | 47,9569          | 34,1898                | 70,8186         |

Максимальное и минимальное значение поправочного коэффициента вычисляются по формулам:  $h_{\max} = \frac{K_{\max}}{K_0}$ ;  $h_{\min} = \frac{K_{\min}}{K_0}$ .

Таблица поправочных коэффициентов для доверительного интервала уровня 95%:

**Таблица 8.** Поправочные коэффициенты:

| Валюта договора страхования | Поправочный коэффициент |          |
|-----------------------------|-------------------------|----------|
|                             | минимум                 | максимум |
| Евро (EUR)                  | 0,66                    | 1,51     |
| Доллар США (USD)            | 0,72                    | 1,51     |
| Фунт стерлингов (GBP)       | 0,60                    | 1,56     |
| Китайский юань (CNY)        | 0,70                    | 1,53     |
| Японская йена (JPY)         | 0,69                    | 1,51     |
| Швейцарский франк (CHF)     | 0,67                    | 1,56     |
| Австралийский доллар (AUD)  | 0,71                    | 1,48     |

В случае если период действия договора страхования не равен одному году, то минимальный коэффициент равен  $1 - (1 - h_{\min}) \times \frac{t}{365}$ , а максимальный коэффициент равен  $1 + (h_{\max} - 1) \times \frac{t}{365}$  где  $t$  – период действия договора в днях.