

Приложение №1

УТВЕРЖДЕНА

Приказом Генерального директора
Гадлиба Ю. О.

№ 037 от 29 марта 20 21 г.

Методика расчета страховых тарифов

к Правилам добровольного коллективного и индивидуального страхования от несчастных случаев и болезней

1. Общие положения

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с Методикой №1 расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни АО «Группа Ренессанс Страхование», утвержденной Приказом Генерального директора №117 от 22 сентября 2020 г.

Условиями применимости Методики являются:

- 1) существование статистики или какой-то другой информации по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования, среднюю страховую сумму по одному договору страхования, среднее возмещение по одному договору страхования;
- 2) предположение, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;
- 3) заранее известно число договоров, которые предполагается заключить со страхователями.

Методика использует следующие расчетные формулы.

Основная нетто-ставка определяется (в процентах от страховой суммы): $T_o = 100 * \frac{Sv}{Ss} * q$,

где Sv - средняя страховая выплата, Ss - средняя страховая сумма,

q - вероятность наступления страхового случая.

Рисковая надбавка определяется по формуле: $T_p = 1,2 * T_o * k * \sqrt{\frac{(1 - q)}{nq}}$, где

k - квантиль нормального распределения, соответствующий вероятности α , определяется по таблице №1.

Таблица №1

	0,85	0,9	0,95	0,98
k	1,0364	1,2816	1,6449	2,0537

n - предполагаемое количество заключаемых договоров страхования;

Нетто-ставка состоит из основной части и рискованной надбавки:

$$T_n = T_0 + T_p$$

Размер брутто-ставки определяется по формуле:

$$T_0 = T_n * 100 / (100 - f), \text{ где } T_0 - \text{брутто-ставка, } T_n - \text{нетто-ставка;}$$

f - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной структуре тарифной ставки.

При применении параметра нагрузки на величину менее значения, указанной в структуре тарифной ставки, используется следующее соотношение:

$$T_0 = T_n \frac{100-f}{100-f'}, \text{ где } f' \text{ нагрузка (в процентах) по структуре тарифной ставки применяемой в тарифе } (f' \leq f).$$

2. Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых страховых тарифов использовались следующие статистические данные:

- данные АО «Группа Ренессанс Страхование» об операциях коллективного и индивидуального страхования от несчастных случаев и болезней за период с 2018 по 2020 годы;
- экспертные оценки специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с Правилами добровольного коллективного и индивидуального страхования от несчастных случаев и болезней, утвержденными приказом АО «Группа Ренессанс Страхование» от 29 сентября 2020 г. №121 (далее - Правила), страховыми случаями (страховыми рисками) являются:

- **смерть** Застрахованного в результате:
 - а) несчастного случая;
 - б) болезни;
 - в) несчастного случая или болезни;
 - г) дорожно-транспортного происшествия;
 - д) железнодорожной катастрофы;
 - е) авиакатастрофы;
 - ж) кораблекрушения;
 - з) преступного нападения третьих лиц;
 - и) террористического акта;
 - к) стихийного бедствия или природной катастрофы;
- **телесные повреждения** Застрахованного в результате несчастного случая, предусмотренные Таблицей размеров страховых выплат (Приложения № 1.1. -1.6. к Правилам), далее – «**телесные повреждения**»;
- **переломы частей тела** Застрахованного в результате несчастного случая, предусмотренные Таблицей размеров страховых выплат (Приложение № 2 к Правилам), далее – «**переломы**»;

- **ожоги, полученные Застрахованным в результате несчастного случая** (Приложение № 3 к Правилам), далее – «**ожоги**»;
- **временная утрата общей трудоспособности Застрахованным в результате:**
 - а) несчастного случая;
 - б) болезни;
 - в) несчастного случая или болезни;
- **инвалидность Застрахованного в результате:**
 - а) несчастного случая;
 - б) болезни;
 - в) несчастного случая или болезни;
 - г) дорожно-транспортного происшествия;
 - д) железнодорожной катастрофы;
 - е) авиакатастрофы;
 - ж) кораблекрушения;
 - з) преступного нападения;
 - и) террористического акта;
- **госпитализация Застрахованного в течение срока действия Договора страхования в результате:**
 - а) несчастного случая;
 - б) болезни;
 - в) несчастного случая или болезни;
- **хирургические вмешательства в организм Застрахованного в течение срока действия Договора страхования**, предусмотренные Таблицей страховых выплат в связи с хирургическими вмешательствами (Приложение № 4 к Правилам) в результате:
 - а) несчастного случая;
 - б) болезни;
 - в) несчастного случая или болезни;
- **наступление критического заболевания**, предусмотренного и определенного в соответствии с Перечнем критических заболеваний (Приложение №5 к Правилам), впервые диагностированного в течение срока действия Договора и не являющегося следствием причин, указанных в п. 6 Приложения №5 к Правилам;
- **тяжкие телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая**, предусмотренные Таблицей страховых выплат при тяжелых телесных повреждениях (Приложение №6 к Правилам);
- **полная постоянная потеря профессиональной трудоспособности Застрахованным в результате:**
 - а) несчастного случая;
 - б) болезни;
 - в) несчастного случая или болезни;
- **утрата общей трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая** в соответствии с Таблицей страховых выплат (Приложение №7 к Правилам);
- **заражение Застрахованного инфекционным заболеванием.**

- а) при выполнении донорской функции или переливании крови в специализированных медицинских учреждениях, имеющих лицензию на данный вид деятельности, либо в результате травматического повреждения, полученного Застрахованным при контакте с кровью, спинномозговой жидкостью, другими биологическими жидкостями и субстратами в процессе выполнения стандартных профессиональных или медицинских обязанностей;
 - б) в результате присасывания энцефалитного клеща заражение клещевым энцефалитом (диагноз должен быть подтвержден серологическим или молекулярно-биологическим методом исследования);
 - в) при иных обстоятельствах, прямо предусмотренных Договором страхования.
- **диагностирование укуса клеща;**
 - **возникновение непредвиденных расходов** в связи с получением Застрахованным телесного повреждения или возникновением у Застрахованного в период действия Договора страхования заболевания, потребовавших приобретения медицинского инвентаря по медицинским показаниям;
 - **медицинская помощь.**

Расчеты тарифов сделаны для срока страхования 1 год при страховании 24 (двадцать четыре) часа в сутки, отдельно для коллективного страхования и индивидуального страхования, и приведены в Таблицах №2 - №11.

По риску “Временная утрата общей трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни” расчет тарифов произведен для случая, когда выплата производится, начиная с первого дня нетрудоспособности в размере 1% от страховой суммы.

По риску “Наступление критического заболевания, предусмотренного Перечнем критических заболеваний” базовый тариф рассчитан по программе 1, указанной в п. 4 Приложения № 5 к Правилам страхования.

Таблица №2. Тарифы для коллективного страхования

Страховой случай	Смерть застрахованного в результате несчастного случая и болезни	Смерть застрахованного в результате дорожно-транспортного происшествия	Смерть застрахованного в результате железнодорожной аварии/авиакатастрофы /кораблекрушения»	Смерть Застрахованного в результате преступного нападения/террористического акта»/стихийного бедствия или природной катастрофы
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0018%	0,0002%	0,0001%	0,0001%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	540 000	420 000	410 000	450 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	1 040 000	1 040 000	1 040 000	1 040 000
Sv/Ss	0,52	0,40	0,39	0,43
Количество (n)	8000	4000	4000	4000
Основная нетто ставка (To)	0,0009%	0,0001%	0,00004%	0,00004%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0049%	0,0018%	0,0012%	0,0014%
Нетто-ставка (Tн)	0,0058%	0,0019%	0,0013%	0,0014%
Нагрузка (f)	97%	97%	97%	97%

Брутто-ставка (Тб)	0,1932%	0,0621%	0,0423%	0,0465%
---------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Таблица №3. Тарифы для коллективного страхования

Страховой случай	Телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая	Телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая	Временная утрата общей трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни
α	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,1022%	0,0032%	0,0512%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	59 000	312 000	39 500
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	240 000	680 000	210 000
Sv/Ss	0,25	0,46	0,19
Количество (n)	7000	7000	5000
Основная нетто ставка (To)	0,0251%	0,0015%	0,0096%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0185%	0,0061%	0,0119%
Нетто-ставка (Тн)	0,0437%	0,0076%	0,0215%
Нагрузка (f)	97%	97%	97%
Брутто-ставка (Тб)	1,4552%	0,2531%	0,7169%

Таблица №4. Тарифы для коллективного страхования

Страховой случай	Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая или болезни	Инвалидность Застрахованного в результате дорожно- транспортного происшествия	Инвалидность Застрахованного в результате железнодорожной аварии/авиакатастрофы/кораб лекрушения	Инвалидность Застрахованного в результате преступного нападения/террорист ического акта»/стихийного бедствия или природной катастрофы
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0020%	0,0005%	0,0002%	0,00001%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	366 700	362 000	367 000	423 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	680 000	680 000	680 000	680 000
Sv/Ss	0,54	0,53	0,54	0,62
Количество (n)	5000	5000	5000	5000
Основная нетто ставка (To)	0,0011%	0,0003%	0,0001%	0,00001%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0067%	0,0033%	0,0021%	0,0005%
Нетто-ставка (Тн)	0,0078%	0,0036%	0,0022%	0,0006%
Нагрузка (f)	97%	97%	97%	97%
Брутто-ставка (Тб)	0,2604%	0,1196%	0,0746%	0,0185%

Таблица №5. Тарифы для коллективного страхования

Страховой случай	Постоянная полная потеря профессиональной трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни	Госпитализация Застрахованного в результате несчастного случая или болезни	Хирургические вмешательства в организм Застрахованного в связи с произошедшим с ним несчастным случаем или болезнью	Наступление критического заболевания, предусмотренного Перечнем критических заболеваний
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0103%	0,1096%	0,5224%	0,0213%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	354 000	18 000	15 000	430 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	680 000	100 000	100 000	680 000
Sv/Ss	0,52	0,18	0,15	0,63
Количество (n)	3000	3000	3000	500
Основная нетто ставка (To)	0,0054%	0,0197%	0,0784%	0,0135%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0190%	0,0215%	0,0390%	0,0815%
Нетто-ставка (Тн)	0,0244%	0,0412%	0,1173%	0,0949%
Нагрузка (f)	97%	97%	97%	97%
Брутто-ставка (Тб)	0,8134%	1,3730%	3,9110%	3,1643%

Таблица №6. Тарифы для коллективного страхования

Страховой случай	Утрата общей трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая	Заражение Застрахованного инфекционным заболеванием	Диагностирование укуса клеща	Возникновение непредвиденных расходов в связи с получением Застрахованным телесного повреждения или возникновением несчастного случая в период действия Договора страхования заболевания, потребовавших приобретения медицинского инвентаря по медицинским показаниям	Медицинская помощь
α	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0082%	0,0001%	0,0001%	0,0757%	0,7694%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	93 900	30 000	13 500	3 500	12 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	680 000	50 000	23 500	65 000	500 000
Sv/Ss	0,14	0,60	0,57	0,05	0,02
Количество (n)	5000	6000	5000	6000	100000
Основная нетто ставка (To)	0,0011%	0,0001%	0,0001%	0,0041%	0,0185%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0035%	0,0015%	0,0016%	0,0038%	0,0013%
Нетто-ставка (Тн)	0,0046%	0,0016%	0,0017%	0,0078%	0,0198%
Нагрузка (f)	97%	97%	97%	97%	97%
Брутто-ставка (Тб)	0,1541%	0,0530%	0,0554%	0,2617%	0,6592%

Таблица №7. Тарифы для индивидуального страхования

Страховой случай	Смерть застрахованного в результате несчастного случая и болезни	Смерть застрахованного в результате дорожно-транспортного происшествия	Смерть застрахованного в результате железнодорожной аварии/авиакатастрофы/кораблекрушения»	Смерть застрахованного в результате преступления/террористического акта»/стихийного бедствия или природной катастрофы
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0938%	0,0057%	0,0002%	0,0004%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	440 000	370 000	210 000	250 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	1 040 000	1 040 000	1 040 000	1 040 000
Sv/Ss	0,42	0,36	0,20	0,24
Количество (n)	8000	4000	4000	4000
Основная нетто ставка (To)	0,0397%	0,0020%	0,00004%	0,0001%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0286%	0,0084%	0,0009%	0,0015%
Нетто-ставка (Тн)	0,0683%	0,0104%	0,0009%	0,0016%
Нагрузка (f)	97%	97%	97%	97%
Брутто-ставка (Тб)	2,2756%	0,3470%	0,0311%	0,0532%

Таблица №8. Тарифы для индивидуального страхования

Страховой случай	Телесные повреждения застрахованного в результате несчастного случая	Тяжкие телесные повреждения застрахованного в результате несчастного случая	Временная утрата общей трудоспособности застрахованного в результате несчастного случая или болезни
α	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,3233%	0,0137%	0,2266%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	79 000	141 200	40 500
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	240 000	280 000	210 000
Sv/Ss	0,33	0,50	0,19
Количество (n)	7000	7000	5000
Основная нетто ставка (To)	0,1064%	0,0069%	0,0437%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0441%	0,0139%	0,0256%
Нетто-ставка (Тн)	0,1505%	0,0208%	0,0693%
Нагрузка (f)	97%	97%	97%
Брутто-ставка (Тб)	5,0168%	0,6944%	2,3100%

Таблица №9. Тарифы для индивидуального страхования

Страховой случай	Инвалидность застрахованного в результате несчастного случая или болезни	Инвалидность застрахованного в результате дорожно-транспортного происшествия	Инвалидность застрахованного в результате железнодорожной аварии/авиакатастрофы/кораблекрушения	Инвалидность застрахованного в результате преступления/террористического акта»/стихийного бедствия или природной катастрофы
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0093%	0,0009%	0,0005%	0,0002%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	146 500	72 000	79 000	79 000
Средняя страховая сумма	230 300	220 500	244 000	244 000

(Ss) руб.				
Sv/Ss	0,64	0,33	0,32	0,32
Количество (n)	5000	5000	5000	5000
Основная нетто ставка (To)	0,0059%	0,0003%	0,0002%	0,0001%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0171%	0,0027%	0,0020%	0,0013%
Нетто-ставка (Тн)	0,0230%	0,0030%	0,0022%	0,0013%
Нагрузка (f)	97%	97%	97%	97%
Брутто-ставка (Тб)	0,7680%	0,1009%	0,0728%	0,0448%

Таблица №10. Тарифы для индивидуального страхования

Страховой случай	Трудоспособности и Застрахованным в результате несчастного случая или болезни	Госпитализация Застрахованного в результате несчастного случая или болезни	Застрахованного о в связи с произошедшим с ним несчастным случаем или болезнью	Наступление критического заболевания, предусмотренно го Перечнем критических заболеваний
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0942%	0,4596%	0,9220%	0,5120%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	90 600	41 500	64 600	64 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	260 200	265 000	240 000	240 000
Sv/Ss	0,35	0,16	0,27	0,27
Количество (n)	3000	3000	3000	500
Основная нетто ставка (To)	0,0328%	0,0720%	0,2482%	0,1365%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0385%	0,0382%	0,0927%	0,1680%
Нетто-ставка (Тн)	0,0713%	0,1101%	0,3409%	0,3045%
Нагрузка (f)	97%	97%	97%	97%
Брутто-ставка (Тб)	2,3765%	3,6716%	11,3628%	10,1513%

Таблица №11. Тарифы для индивидуального страхования

Страховой случай	Утрата общей трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая	Заражение Застрахованного инфекционным заболеванием	Диагностирование укуса клеща	Возникновение непредвиденных расходов в связи с получением Застрахованным телесного повреждения или возникновением у Застрахованного в период действия Договора страхования заболевания, потребовавших приобретения медицинского инвентаря медицинским показаниям по	Медицинская помощь
α	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0077%	0,0006%	0,2274%	0,1343%	0,8984%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	73 900	74 000	12 500	4 500	37 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	240 000	240 000	16 500	50 000	500 000

Sv/Ss	0,31	0,31	0,76	0,09	0,07
Количество (n)	5000	6000	5000	5000	100000
Основная нетто ставка (To)	0,0024%	0,0002%	0,1723%	0,0121%	0,0665%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0075%	0,0019%	0,1007%	0,0092%	0,0044%
Нетто-ставка (Tн)	0,0099%	0,0021%	0,2730%	0,0213%	0,0708%
Нагрузка (f)	97%	97%	97%	97%	97%
Брутто-ставка (Тб)	0,3304%	0,0703%	9,1001%	0,7096%	2,3613%

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто - ставки, указанной в таблице №2 до двух значащих цифр после запятой.

4. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовому страховому тарифу

4.1. При страховании менее 24 часов в сутки, на период исполнения служебных обязанностей или на период исполнения служебных обязанностей включая время следования на работу/с работы применяется понижающий коэффициент **от 0,1 до 0,99**.

4.2. При ограничении страхования по риску “Смерть застрахованного в результате несчастного случая или болезни” событиями “в результате только смерти” или в “результате только болезни” применяется диапазон поправочных коэффициентов **от 0,7 до 0,9**.

4.3. При страховании по риску «Переломы частей тела Застрахованного в результате несчастного случая» к тарифной ставке по риску “Телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая” применяется понижающий коэффициент, равный **0,4**.

При страховании по риску «Ожоги, полученные Застрахованным в результате несчастного случая» к данной тарифной ставке, применяется понижающий коэффициент, равный **0,3**.

4.4. При ограничении страхования по риску “Временная утрата общей трудоспособности застрахованным в результате несчастного случая или болезни” событиями “в результате только несчастного случая” или в “результате только болезни” применяется диапазон понижающих поправочных коэффициентов **от 0,7 до 0,9**.

Если выплата по риску “Временная утрата общей трудоспособности застрахованным в результате несчастного случая или болезни” производится, начиная с k-го дня нетрудоспособности (считаем, что среднее время нетрудоспособности 21 (двадцать один) день и k не превышает 21 (двадцать один) день), в размере t% от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности, то тариф вычисляется по формуле:

$$T_b^* = T_b * t * \frac{22 - k}{21}$$

4.5. При ограничении страхования по рискам “Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая или болезни”, “Постоянная полная потеря профессиональной трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни”, “Госпитализация Застрахованного в результате несчастного случая или болезни”, “Хирургические вмешательства в организм Застрахованного в связи с произошедшим с ним несчастным случаем или болезнью” событиями “в результате только

несчастливого случая” или в “результате только болезни” применяются понижающий поправочный коэффициент в диапазоне **от 0,7 до 0,9**.

- 4.6. При страховании по риску «Наступление критического заболевания, предусмотренного и определенного в соответствии с Перечнем критических заболеваний (Приложение № 5 к Правилам страхования), впервые диагностированного в течение срока действия Договора страхования и не являющегося следствием причин, указанных в п. 6 Приложения № 5 к Правилам страхования)» по программам, перечисленным в Таблице №12, указанным в п. 4 Приложения № 5 к Правилам страхования, к страховой тарифной ставке по риску «Наступление критического заболевания, предусмотренного и определенного в соответствии с Перечнем критических заболеваний (Приложение № 5 к Правилам страхования), впервые диагностированного в течение срока действия Договора страхования и не являющегося следствием причин, указанных в п. 6 Приложения № 5 к Правилам страхования)», рассчитанной по программе 1, указанной в п. 4 Приложения № 5 к Правилам страхования, применяются повышающие коэффициенты, указанные в Таблице №12.

Таблица №12

Программа перечня критических заболеваний, указанная в п. 6 Приложения №5 к Правилам	Поправочные коэффициенты
Программа 1	1,00
Программа 2	1,20
Программа 3	1,30
Программа 4	1,42
Программа 5	2,70

При страховании по риску «Наступление критического заболевания, предусмотренного и определенного в соответствии с Перечнем критических заболеваний (Приложение №5 к Правилам страхования), впервые диагностированного в течение срока действия Договора страхования и не являющегося следствием причин, указанных в п. 6 Приложения №5 к Правилам страхования)» по программе 6, указанной в п. 4 Приложения №5 к Правилам

страхования, тариф вычисляется по формуле: $T_b^* = T_b + n * 0,15$, где n – количество подпунктов программы.

- 4.7. Поправочный коэффициент в зависимости от вида профессиональной деятельности Застрахованного лица приведен в Таблице №13.

Таблица №13 Поправочные коэффициенты в зависимости от вида проф. деятельности

Классификация по профессиональной принадлежности				
1	2	3	4	5
Профессии, связанные с административной, канцелярской, секретарской, профессиональной и управленческой работой, не связанные с каким бы то ни было физическим трудом, занятие которыми не влечет за собой риска наступления несчастных случаев, а также не представляет риска для здоровья.	Квалифицированные профессии, в умеренной степени включающие несложный физический труд, или полуквалифицированные профессии, включающие некоторую долю умеренного ручного труда и представляющие крайне малый риск несчастных случаев и риск для здоровья.	Квалифицированные профессии, в которых преобладает ручной труд, или полуквалифицированные профессии, включающие известную долю ручного труда, и представляющие умеренную степень риска несчастных случаев и риск для здоровья.	Полуквалифицированные профессии с преобладанием ручного труда, специальности, требующие напряженных физических усилий, неквалифицированные профессии со значительным, но допустимым уровнем риска несчастных случаев, риска для здоровья и морального риска.	Полуквалифицированные, квалифицированные профессии с преобладанием ручного труда, специальности, требующие напряженных физических усилий, профессии с повышенным, но допустимым уровнем риска несчастных случаев, риска для здоровья и морального риска.

0,1–1,1	0,2–1,5	0,3–2,5	0,4–3,0	0,5–4,0
При страховании возможно предоставление других коэффициентов на основании использования данных по условиям труда, технике безопасности на предприятии, а также других данных, существенно влияющих на степень риска.				

4.8. Поправочные коэффициенты, учитывающие в покрытии активный отдых, занятия массовым или профессиональным спортом, приведены в Таблице №14

Таблица №14. Поправочные коэффициенты по активностям

Спорт/активный отдых		
Активный отдых	Массовый спорт	Профессиональный спорт
1,0–4,0	1,0–3,0	1,0–5,0

4.9. Поправочные коэффициенты, учитывающие наличие отклонения от нормы в системах, анализах, наличие заболеваний, приведены в Таблице №15.

Таблица №15 Поправочные коэффициенты с учетом наличия заболеваний и отклонений

Показатель	Коэффициенты
Сердечно-сосудистая система	1,0–5,0
Дыхательная система	1,0–5,0
Нервная система	1,0–5,0
Пищеварительная система	1,0–5,0
Мочеполовая система	1,0–5,0
Опухоли	1,0–5,0
Заболевания крови	1,0–5,0
Инфекция заболевания	1,0–5,0
Почки	1,0–3,0
ЭКГ	1,0–3,0
ИМТ	1,0–3,0
Анализ крови	1,0–3,0
Анализ мочи	1,0–3,0
Другие заболевания, факторы (наследственность и т. д.)	1,0–5,0

4.10. Поправочные коэффициенты, учитывающие территорию страхования, приведены в Таблице №16.

Таблица №16 Поправочные коэффициенты в зависимости от территории страхования

Коэффициенты в зависимости от территории страхования, обстановки в стране, времени пребывания на территории страхования и т.д.			
Все страны мира	РФ	СНГ	Другое
1,0–5,0	0,8–1,5	1,0–5,0	1,0–5,0

4.11. Поправочные коэффициенты, в зависимости от срока действия договора страхования, приведены в Таблице №17.

Таблица №17 Поправочные коэффициенты в зависимости от срока действия договора страхования

Коэффициенты в зависимости от количества застрахованных месяцев	
Месяцы	Коэффициент
0,25	0,1
0,5	0,15
1	0,2
2	0,3
3	0,4
4	0,5
5	0,6
6	0,7
7	0,75

8	0,8
9	0,85
10	0,9
11	0,95
В зависимости от цели страхования Страховщик вправе применить пропорцию от годовых тарифов.	

4.12. Поправочные коэффициенты, в зависимости от пола и возраста застрахованных лиц, приведены в Таблице №18.

Таблица №18. Поправочные коэффициенты в зависимости от пола и возраста Застрахованных

Пол	Возраст	Коэффициенты
Мужчины	18–29	0,1–1,1
	30–39	0,3–1,5
	40–49	0,6–4,5
	50–59	1,0–7,0
	60–65	2,5–10,0
Женщины	18–29	0,08–0,4
	30–39	0,15–0,6
	40–49	0,4–1,5
	50–59	0,8–4,0
	60–65	1,2–7,0

4.13. Поправочные коэффициенты, учитывающие комбинирование групп инвалидности, приведены в Таблице №19.

Таблица №19. Поправочные коэффициенты по комбинированию групп инвалидности

Варианты комбинаций групп инвалидности			Коэффициенты
1	2	3	
I группа в результате несчастного случая	–	–	0,14
I группа в результате несчастного случая	II группа в результате несчастного случая	–	0,77
I группа в результате несчастного случая	II группа в результате несчастного случая	III группа в результате несчастного случая	0,80
I группа в результате несчастного случая или болезни	–	–	0,18
I группа в результате несчастного случая или болезни	II группа в результате несчастного случая или болезни	–	0,96
I группа в результате несчастного случая или болезни	II группа в результате несчастного случая или болезни	III группа в результате несчастного случая или болезни	1
I группа в результате несчастного случая или болезни	II группа в результате несчастного случая или болезни	–	0,80
I группа в результате несчастного случая или болезни	II группа в результате несчастного случая или болезни	III группа в результате несчастного случая или болезни	0,84
I группа в результате несчастного случая или болезни	II группа в результате несчастного случая или болезни	–	0,96

I группа в результате несчастного случая или болезни	II группа в результате несчастного случая или болезни	III группа в результате несчастного случая или болезни	0,99
--	---	--	------

4.14. Поправочный коэффициент, учитывающий уменьшение процента выплат по группам инвалидности, приведен в таблице №20.

Таблица №20. Коэффициенты при уменьшении процента выплат по группам инвалидности

90/60/40-100/90/80	0,5-1
--------------------	-------

4.15. Поправочные коэффициенты, в зависимости от варианта установления страховой суммы, приведены в Таблице №21.

Таблица №21. Коэффициенты в зависимости от варианта установления страховой суммы

Страховая сумма на Застрахованного	Коэффициенты
В целом по Договору или по группе рисков	0,50–1
Отдельно по каждому риску	1

4.16. Поправочные коэффициенты, учитывающие количество рисков в программе, приведены в Таблице №22.

Таблица №22. Поправочные коэффициенты в зависимости от рисков в программе

Количество рисков	
1, 2	0,9–1
3, 4	0,8–1
Свыше 4	0,6–1

4.17. При предоставлении Страхователю права на оплату страховой премии в рассрочку (применительно к годовому периоду страхования) Страховщик вправе применить к тарифу дополнительные повышающие коэффициенты **от 1,05 до 2,0**.

4.18. Поправочный коэффициент, учитывающий изменение и/или сокращение пунктов раздела 4 Правил страхования (Исключения из страхового покрытия), принимает значения **от 0,6 до 2**.

4.19. Поправочный коэффициент, учитывающий изменение пунктов в таблицах выплат (Приложения №№ 1.1. -1.6. к Правилам), принимает значения **от 0,4 до 0,99**.

4.20. Поправочный коэффициент, учитывающий выбор одного из вариантов страховых программ (Приложение № 5 к Правилам), принимает значения **от 0,4 до 0,99**.

4.21. Поправочные коэффициенты, учитывающие другие показатели по договору страхования, приведены в Таблице №23.

Таблица №23. Поправочные коэффициенты по другим показателям

Показатель	Коэффициенты
Численность застрахованных	0,1–1,0
Безубыточная пролонгация Договоров страхования	0,7–1,0
Пролонгация Договоров страхования в случае наличия убытков по истекшему периоду	0,9–3,0
Беременность и роды, их осложнения или последствия, включая аборт, искусственные и преждевременные роды за исключением случаев, угрожающих жизни Застрахованной	1,0–2,0
Расширение перечня критических заболеваний из дополнительного списка	1,0–5,0

4.22. 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, приведенный в Таблице №24.

Таблица №24. Поправочные коэффициенты от валюты страхования

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.

5. Порядок исчисления страховых тарифов и поправочных коэффициентов

- 5.1. Значения поправочных коэффициентов Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящим документом, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.
- 5.2. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов), если имеются основания для применения таких коэффициентов.