

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
по добровольному личному страхованию
(в % от страховой суммы за 1 год страхования)

1. При страховании на случай временной утраты трудоспособности (в соответствии с п. 4.3.1 Правил страхования)

Период действия страховой защиты	Выплата: за 1 день или по таблице	временное нарушение состояния здоровья, травматическое повреждение) в результате несчастного случая (п. 4.3.1. «а» Правил)	временное нарушение состояния здоровья, травматическое повреждение) в результате несчастного случая и/или болезни (п. 4.3.1. «а» и «б» Правил)
При исполнении служебных обязанностей	0.05%	0,030	0.112
	0.10%	0,055	0.223
	0,5 %	0,146	0.595
	1,0 %	0,226	1.046
	1,5 %	0,339	1.570
	2,0 %	0,452	2.093
	Табл.	0,140	0.654
24 часа в сутки	0.05%	0,039	0.145
	0.10%	0,077	0.290
	0,5 %	0,257	0.968
	1,0 %	0,414	1.383
	1,5 %	0,465	1.945
	2,0 %	0,579	2.420
	Табл.	0,207	0.864

Базовые тарифы для варианта выплаты с применением Таблицы выплат рассчитаны с учетом базовой Таблицы 1 (Приложение № 1 к Правилам страхования).

При использовании Таблиц выплат № 2-5 к базовым тарифам применяются поправочные коэффициенты в диапазоне от 0,3 до 0,95.

2. При страховании на случай постоянной утраты трудоспособности или установления категории «ребенок инвалид» (в соответствии с п. 4.3.2 Правил страхования)

Период действия страховой защиты	Постоянная утрата трудоспособности – инвалидность I, II, III группы, первично установленная застрахованному лицу в результате несчастного случая (п. 4.3.2. «а» Правил)	Постоянная утрата трудоспособности – инвалидность I, II, III группы, первично установленная застрахованному лицу в результате несчастного случая и/или болезни (п. 4.3.2. «а» и «б» Правил)
При исполнении служебных обязанностей	0.032	0,071
24 часа	0.134	0,370

3. При страховании на случай смерти Застрахованного лица, наступившей в период действия договора страхования (в соответствии с п. 4.3.3 Правил страхования)

Период действия страховой защиты	Смерть Застрахованного лица, наступившая в период действия договора страхования в результате несчастного случая (п.4.3.3. «а» Правил)	Смерть Застрахованного лица, наступившая в период действия договора страхования в результате несчастного случая и/или болезни (п.4.3.3. «а» и «б» Правил)
При исполнении служебных обязанностей	0,097	0,108
24 часа	0,196	0.612

Страховой тариф для различных сочетаний рисков рассчитывается путем сложения тарифов по отдельным рискам

При установлении в договоре отдельных страховых сумм по рискам общий размер страховой премии по договору страхования определяется суммированием страховых премий, полученных умножением отдельных страховых сумм на соответствующие страховые тарифы по каждому застрахованному риску. Если по двум и более рискам в договоре страхования установлена единая страховая сумма, то соответствующие базовые тарифы суммируются, и к их сумме может применяться поправочный коэффициент (0,9 – 1,1), учитывающий одновременное действие данных рисков на застрахованное лицо при единой страховой сумме. При этом общий размер страховой премии по договору страхования определяется умножением единой страховой суммы на страховой тариф по совокупности рисков, указанных в договоре страхования.

Поправочные коэффициенты к базовым тарифным ставкам

1. В зависимости от срока страхования:

Базовые страховые тарифы рассчитаны на случай установления в договоре отдельных агрегатных страховых сумм и срок страхования 1 год.

При сроке страхования менее одного года к базовой тарифной ставке применяются следующие понижающие коэффициенты:

от 15 дней до 1 мес.	1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	7 мес.	8 мес.	9 мес.	10 мес.	11 мес.
0,15	0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

По Договорам, заключенным на срок более 1 (одного) года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии:

- при целом количестве лет - годовая страховая премия, умноженная на количество лет,

- при дробном количестве лет - сумма годовой страховой премии, умноженной на количество полных лет, и страховой премии за количество месяцев неполного года. При этом, страховая премия за каждый месяц неполного года определяется как 1/12 от величины годовой страховой премии. Страховая премия за неполный месяц определяется, как за полный.

При страховании на несколько дней (например, на срок от 1 до 14 дней: на время командировок, спортивных соревнований, общественных и других краткосрочных мероприятий) страховая премия рассчитывается по формуле:

$$П = \frac{П_r \cdot t}{365} \cdot K,$$

где $П_r$ – страховая премия за 1 год страхования, рассчитанная на нормальную степень страхового риска;

t – количество дней страхования;

K – поправочный коэффициент (0,1-10,0), учитывающий факторы риска по договору страхования:

2. В зависимости от условий договора страхования:

- если страховая сумма в договоре страхования устанавливается неагрегатной, то к базовым тарифным ставкам следует применять поправочный коэффициент 1,2;

- в соответствии с п.7.4. Правил страхования, страховая премия может уплачиваться единовременно или в рассрочку. При уплате страховой премии в рассрочку к базовому страховому тарифу применяется повышающий коэффициент (1,01-1,2), зависящий от инфляционных ожиданий, срока страхования, количества и сроков платежей;

- при заключении договора страхования с франшизой размер страховой премии уменьшается на 0,5 - 10% в зависимости от вида и размера франшизы.

- если по договору страхования застрахованы лица перечисленные в п.2.7. Правил страхования то применяется повышающий коэффициент (1,5-5,0).

- Если договором страхования установлен максимальный период временной нетрудоспособности, оплачиваемый в связи с одним страховым случаем в соответствии с п.13.2.2 Правил страхования то применяется понижающий коэффициент (0,8-1,0).

- коэффициенты для поощрения стажа договора (при отсутствии выплат) установлены на основе результатов анализа соответствующей практики страховых компаний и представлены в следующей таблице:

Стаж договора	на 2-й год	на 3-й и более годы
Коэффициент к базовой тарифной ставке	0,95	0,9

- при расширении ответственности страховщика на случай событий в соответствии с п. 4.3.3. Правил, применяется повышающий коэффициент (1,01-3,00).

- при расширении ответственности страховщика на случай событий в соответствии с пп. 5.1. и 5.2. Правил, устанавливается дополнительный повышающий коэффициент (1,01-5,00).

3. При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие (от 1,1 до 6,0) и понижающие (от 0,2 до 0,9) коэффициенты с учетом следующих факторов риска:

- возраст Застрахованного лица (в отношении лиц в возрасте от 1 года до 10 лет и старше 50 лет Страховщик вправе применять повышающий коэффициент от 1,1 до 2,5, для иных возрастных групп – понижающий коэффициент от 0,6 до 0,9);

- состояние здоровья Застрахованного лица (в отношении инвалидов II и III групп, лиц, имеющих хронические заболевания, применяется повышающий коэффициент от 1,1 до 3,0; в отношении лиц без отягощенной наследственности, без вредных привычек или при их умеренной выраженности – понижающий коэффициент от 0,6 до 0,9);

- профессия (род занятий) Застрахованного лица (в отношении лиц, работа или род занятий которых связаны с повышенным риском причинения вреда здоровью, применяется повышающий коэффициент от 1,1 до 5,0);

- количественный состав группы при заключении договора с юридическими лицами (по договору, предусматривающему страхование десяти и более лиц, применяется понижающий коэффициент от 0,5 до 0,9);

- место постоянного проживания Застрахованного лица, может применяться как повышающий коэффициент от 1,1 до 2,5, так и понижающий от 0,8 до 0,9.

4. Расчет базовых тарифных ставок произведен для индивидуального страхования. При коллективном страховании (количество Застрахованных лиц не меньше 5(пяти)) применяется понижающий коэффициент в зависимости от количества Застрахованных лиц по Договору страхования:

Кол-во Застрахованных, чел.	Поправочный коэффициент
5-10	0,90
11-20	0,85
21-50	0,80
51-100	0,75
101-200	0,70
201-500	0,65
501-1000	0,60
1000-2000	0,55
более 2000	0,50

5. Если при заключении договора страхования доля вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) не равна среднему значению КВ по портфелю, определенному расчетной структурой тарифной ставки, то применяется система поправочных коэффициентов к страховым тарифам за счет изменения доли вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) в структуре брутто-премии:

Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	0	5	10	15	20	25	30	35	40	45	55	60	65	70	75	80	85	90
Размер понижающего коэффициента	0,8	0,81	0,82	0,83	0,85	0,86	0,88	0,91	0,93	0,96	1,04	1,1	1,17	1,27	1,4	1,6	1,93	2,6

Итоговый поправочный коэффициент по конкретному Договору страхования рассчитывается как произведение поправочных коэффициентов, соответствующих факторам риска по Договору страхования. При этом, итоговый поправочный коэффициент не может превышать 10,0 и не может быть менее 0,1.