

**БАЗОВЫЕ ТАРИФЫ К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ**

<b>СТРАХОВОЙ РИСК</b>		$t^{\beta}$ (годовой)
<i>Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая - (п. 4.3.1. «а» Правил)/Временное расстройство здоровья Застрахованного лица в результате несчастного случая – (п. 4.3.2. «а» Правил)</i>	Выплаты: за 1 день	
	0,2 %	<b>0.48</b>
<i>Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни - (п. 4.3.1. «а» и «б» Правил)/Временное расстройство здоровья Застрахованного лица в результате несчастного случая – и/или болезни (п. 4.3.2. «а» и «б» Правил)</i>	0,2 %	<b>0.81</b>
<i>Телесные повреждения, полученные Застрахованным лицом в результате последствий несчастного случая (п. 4.3.3. Правил)</i>	Выплаты по Таблице	<b>0.44</b>
<i>Постоянная утрата трудоспособности - инвалидность I, II, III группы, первично установленная в результате несчастного случая (п. 4.3.4 «а» Правил)</i>		<b>0.13</b>
<i>Категория «ребенок-инвалид», первично установленная в результате несчастного случая (п. 4.3.4 «а» Правил)</i>		<b>0.11</b>
<i>Пост. утрата трудоспособности - инвалидность I, II, III группы, первично установленная в результате несчастного случая и/или болезни /заболев. (п. 4.3.4. «а» и «б» Правил)</i>		<b>0.51</b>
<i>Категория «ребенок-инвалид», первично установленная в результате несчастного случая или болезни /заболевания (п. 4.3.4. «а» и «б» Правил)</i>		<b>0.32</b>
<i>Смерть застрахованного лица, наступившая в период действия договора страхования в результате несчастного случая (п.п. 4.3.5. «а» Правил)</i>		<b>0.31</b>
<i>Смерть застрахованного лица, наступившая в период действия договора страхования в результате несчастного случая и/или болезни/заболевания (п.п.4.3.5. «а» и «б» Правил)</i>		<b>0.97</b>
<b>Доп. условия № 1</b>		
<i>Стационарное лечение Застрахованного лица в результате несчастного случая</i>	Выплаты: за 1 день	
	0,2 %	<b>0.42</b>
<i>Стационарное лечение Застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни</i>	Выплаты: за 1 день	
	0,2 %	<b>0.55</b>
<b>Доп. условия № 2</b>		
<i>Хирургические операции, лечебные и диагностические манипуляции»</i>	Выпл.: за 1 день 0,2 %	<b>0.59</b>
	Выплаты по Таблице	<b>0.99</b>
<b>Доп. условия №3</b>		
<i>Установление первично диагностированного критического заболевания / состояния</i>		<b>0.61</b>

<b>Доп. условия №4</b>		
<i>Утрата застрахованным лицом профессиональной трудоспособности на срок не менее 1 года по причине несчастного случая, в том числе явившегося следствием неправильных медицинских манипуляций, а также по причине болезни</i>		<b>0.36</b>
<b>Доп. условия № 5</b> <i>Временная утрата трудоспособности (временное нарушение состояния здоровья, травматическое повреждение) – вариант 1</i>	Выплаты: за 1 день или по таблице	
	<b>0,05%</b>	<b>0.10</b>
	<b>0,1%</b>	<b>0.19</b>
	<b>0,2%</b>	<b>0.23</b>
	<b>0,3%</b>	<b>0.27</b>
	<b>0,5%</b>	<b>0.32</b>
	<b>1,0%</b>	<b>0.47</b>
	<b>1,5%</b>	<b>0.58</b>
	<b>2,0%</b>	<b>0.71</b>
<b>Табл.</b>	<b>0.42</b>	
<i>Временная утрата трудоспособности (временное нарушение состояния здоровья, травматическое повреждение) – вариант 2</i>		<b>0.27</b>
<i>Постоянная утрата трудоспособности – инвалидность I, II, III группы</i>		<b>0.11</b>
<i>Смерть Застрахованного лица</i>		<b>0.15</b>
<i>Получение Застрахованным лицом профессионального заболевания</i>		<b>0.12</b>
<i>Заражение вирусом, установление диагноза заболевания (в том числе инфекционного)</i>		<b>0.24</b>
<b>Доп. условия № 6</b>		
<i>Диагностирование профессионального заболевания</i>		<b>0.09</b>
<b>Доп. условия № 7</b>		
<i>Заболевание (заражение) инфекционным заболеванием</i>		<b>0.07</b>

### Коэффициенты, применяемые к базовому тарифу

1. Поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам в зависимости от профессиональной деятельности (К1):

Профессия / специальность	Коэффициент (К1)
<b>1 категория</b> – сидячие профессии с редкими перемещениями; профессии, связанные с контролем физического и ручного труда; рабочие фабрик малой степени риска (агент по недвижимости, агент страховой, архитектор, бухгалтер, врач, дизайнер, инженер, кассир (кроме кассиров обменного пункта), менеджер, массажист, косметолог, переводчик, программист, продавец, секретарь, фотограф и т.п.)	1,0
<b>2 категория</b> – работники ручного труда в мастерских и на промышленных предприятиях; работники физического труда; охранники; водители (автомеханик, археолог, ветеринарный врач, водитель, геодезист, животновод, заправщик, инструктор по автовождению, рабочие на металлорежущих, деревообрабатывающих станках, крановщик, монтажник/сборщик (кроме высотных работ), машинист, сторож, охранник, оператор котельни, пекарь, кинолог, токарь, спортивный инструктор, фермер т.п.)	1,5

<b>3 категория</b> – профессии повышенной степени риска (водолаз, геолог, инкассатор, каскадер, кассир обменного пункта, крановщик, монтажник на высотных работах, летчик, пиротехник, пожарный, полицейский, промышленный альпинист, спасатель, стюард/ стюардесса, строитель, электромонтер и т.п.)	2,0
<b>4 категория</b> – профессии особо высокой степени риска Работники, связанные с производством, испытанием, использованием и хранением взрывчатых, отравляющих, ядовитых веществ и газов, пиротехники и т.п.	2,5

2. Поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам в зависимости от занятости Застрахованным лицом профессиональным спортом (К2):

Занятость в профессиональном спорте	Коэффициент (К2)
Лицо не занимается спортом, либо занимается спортом не профессионально (любительский спорт)	1,00
Лицо занимается профессиональным видом (видами) спорта	2,00

3. Поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам в зависимости вида спорта, которым занимается Застрахованное лицо (К3):

№ группы	Степень риска	Любительский спорт	Коэффициент (К3)
<b>I</b>	Низкая	Бадминтон, бильярд, гольф, городки, дартс, настольный теннис, плавание, радиоспорт, ракетомодельный спорт, спортивное ориентирование, судомодельный спорт, шахматы, шашки и т.п.	1,10
<b>II</b>	Средняя	Акробатика, армспорт, баскетбол, батут, бейсбол, биатлон, большой теннис, виндсерфинг, велоспорт, водное поло, волейбол, гандбол, гребля, конькобежный спорт, конный спорт, легкая атлетика, лыжные гонки, мини-футбол, парусный спорт, пейнтбол, прыжки в воду, спортивный туризм, стрельба, танцевальный спорт, фехтование, фигурное катание, футбол, футзал, хоккей на траве, художественная гимнастика и т.п.	1,25
<b>III</b>	Высокая	Бокс, все виды борьбы и восточных единоборств, горнолыжный спорт, многоборье, рукопашный бой, сноуборд, спортивная гимнастика, тяжелая атлетика, хоккей с шайбой, и т.п.	1,50
<b>IV</b>	Очень высокая	Дельтапланеризм, альпинизм, регби, скалолазание, подводные и подземные виды спорта, прыжки с трамплина, прыжки с парашютом, автмотоспорт, фристайл-акробатика, планеризм и т.п.	1,90
<b>V</b>	Любые виды спорта, профессиональный спорт, участие в официально проводимых соревнованиях	Занятия спортом, относящиеся хотя бы к одному из перечисленных ниже критериев: - профессиональный спорт – занятия спортом, направленные на организацию и проведение спортивных соревнований, за участие в которых и подготовку к которым в качестве своей основной деятельности спортсмены получают вознаграждение от организаторов таких соревнований и/или заработную плату;	2

	- любые виды любительского спорта, не вошедшие в группы 1 и 4; - участие в официально проводимых соревнованиях
--	---

4. Поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам в зависимости от периода ответственности (К4):

Период ответственности	Коэффициент (К4)
24 часа в сутки	1,00
В период выполнения служебных обязанностей, исключая дорогу	0,40-1,00
В период выполнения служебных обязанностей, включая дорогу	0,50-1,00
Во время поездки	0,45-1,00
В период занятия спортом	0,05-5,00
При иных периодах ответственности, указанных в договоре страхования (во время нахождения на определенной территории, в определенный период времени или при условии наступления иных обстоятельств, указанных в договоре)	0,10-5,00

5. Поправочные коэффициенты в зависимости от процента выплаты от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности

Процент выплаты от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности, %	Коэффициент (К5)
0,10	0,80
0,20	1,00
0,30	1,20
0,40	1,60
0,50	2,00
0,60	2,40
0,70	2,80
0,80	3,20
0,90	3,60
1,00	4,00
1,50	4,20
2,00	4,80

6. Поправочные коэффициенты в зависимости от пола и возраста Застрахованного лица

Возраст Застрахованного лица	Коэффициент (К6)		
	Мужчины	Женщины	Независимо от пола
До 45 лет включительно	1,00	0,92	1,00
45 – 50 лет	[1,01.....2,00]	[1,00.....1,50]	[1,00.....1,80]
51 – 55 лет	(2,00.....3,20]	(1,50.....2,00]	(1,80.....2,40]
56 – 60 лет	(3,20.....4,70]	(2,00.....2,60]	(2,40.....4,40]
60 – 75 лет	(4,60.....5,60]	(2,60.....5,00]	(4,40.....5,20]
Более 75 лет	(5,60.....10,00]	(5,00.....10,00]	(5,20.....10,00]

7. Иные поправочные коэффициенты в зависимости от условий и факторов, влияющих на степень страхового риска:

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.

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 специфические факторы риска: регион и условия пребывания, характер спортивных, общественных и иных мероприятий, дальность и другие характеристики поездки, виды используемого транспорта, прочие существенные компоненты риска.

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.

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 пп. 5.1. и 5.2. Правил, устанавливается дополнительный повышающий коэффициент (1,01-5,00).

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:

<b>Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %</b>	0	5	10	15	20	25	30	35	40	45
<b>Размер коэффициента</b>	0,40	0,48	0,50	0,55	0,60	0,65	0,70	0,75	0,80	0,85
<b>Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %</b>	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95
<b>Размер коэффициента</b>	0,90	0,96	1	1,22	1,35	1,55	1,70	1,9	1,95	2,0

Помимо этого, страховщик вправе применять к базовой тарифной ставке поправочный коэффициент (0,05 – 10,0), определяемый на основе андеррайтерской оценки статистики несчастных случаев и заболеваемости населения на территории проживания застрахованного лица, его пола, возраста, профессии, характера увлечений, состояния здоровья, условий проживания, времени действия страховой защиты, порядка расчета и размера страховой выплаты, перечня травм, по которым производится страховая выплата, количества лиц, застрахованных по одному договору и других обстоятельств.

С целью окончательного выравнивания обязательств страхователя с обязательствами страховщика в отдельно взятом договоре страхования, андеррайтер дополнительно оценивает максимально-возможный относительный убыток - Possible maximum loss (PML/S\*) по конкретному договору страхования, где S\* - страховая сумма в конкретном договоре страхования. Результат оценки сопоставляется с отношением средней выплаты к средней страховой сумме  $\zeta = (S_v / S)$ , рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. N 02-03-36. для применения в имущественном страховании. В результате получается уточняющий поправочный коэффициент:

$$K = \frac{PML}{S^* \cdot \zeta}$$

Итоговый фактический тариф Т рассчитывается путем умножения базового тарифа на значения поправочных коэффициентов, учитывающих влияние совокупности факторов на степень страхового риска.