

Приложение №2

**УТВЕРЖДЕНА**

Приказом Генерального директора  
Гадлиба Ю. О.

№ 012 от 5 февраля 2021 г.

## Методика расчета страховых тарифов к Общим правилам страхования от несчастных случаев и болезней

### 1. Общие положения

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с Методикой 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 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):

$$T_0 = 100 * \frac{Sv}{Ss} * q, \text{ где } Sv - \text{средняя страховая выплата, } Ss - \text{средняя страховая сумма,}$$

$q$  - вероятность наступления страхового случая,

Рисковая надбавка определяется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_0 * k * \sqrt{\frac{(1-q)}{nq}}, \text{ где}$$

$k$  - квантиль нормального распределения, соответствующий вероятности  $\alpha$ , определяется по таблице №1.

Таблица № 1

$\alpha$	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 рисковой 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:

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

## 2. Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых страховых тарифов использовались следующие статистические данные:

- данные ЗАО «СК Благосостояние» о страховых случаях и страховых выплатах за период с 2015 по 2018 годы;
- данные АО Страховая компания «Ренессанс Здоровье» о страховых случаях и страховых выплатах за период с 2019 по первое полугодие 2020 года;
- экспертные оценки специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

## 3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с Общими правилами страхования от несчастных случаев и болезней (далее по тексту - Правила), утвержденными приказом Генерального директора АО «Группа Ренессанс Страхование» от 5 февраля 2021 г. №012, страховыми случаями признаются:

- временная нетрудоспособность, начавшаяся в течение срока страхования (в дальнейшем — риск временной нетрудоспособности) в результате:
  - а) несчастного случая с выплатами по «Таблице страховых выплат при временной нетрудоспособности в результате несчастного случая» (Приложение №1 к Правилам);
  - б) несчастного случая с выплатами за каждый день нетрудоспособности по 0,4% от страховой суммы;
  - в) болезни с выплатой за каждый день нетрудоспособности по 0,4% от страховой суммы;
  - г) в результате критического заболевания или серьезной операции, указанные в Приложении №4 к Правилам;
  - д) в результате критического заболевания или серьезной операции, указанные в Приложении №4 к Правилам.
- госпитализация, произошедшая в течение срока страхования (в дальнейшем — риск госпитализации) в результате:
  - а) несчастного случая;
  - б) несчастного случая или болезни.
- хирургическая операция, произошедшая в течение срока страхования (в дальнейшем — риск операции) в результате:
  - а) несчастного случая;

- b) несчастного случая или болезни.
- стойкая нетрудоспособность/инвалидность, полученная (установленная) в течение срока страхования в результате:
  - a) несчастного случая;
  - b) в результате критического заболевания или серьезной операции, указанные в Приложении №4 к Правилам;
  - c) в результате критического заболевания или серьезной операции, указанные в Приложении №4 к Правилам;
  - d) в результате несчастного случая или болезни с присвоением 1 или 2 или 3 группы инвалидности;
  - e) в результате несчастного случая или болезни с присвоением 1 или 2 группы инвалидности;
  - f) в результате несчастного случая или болезни с присвоением 1 группы инвалидности.
- смерть в течение срока страхования (в дальнейшем — риск смерти) в результате:
  - a) несчастного случая;
  - b) несчастного случая и болезни.

Также отдельно выделяется риск страхования на случай смерти, стойкой нетрудоспособности / инвалидности и временной нетрудоспособности в результате несчастного случая или болезни, связанное с получением кредита и/или выдачей кредитных карт

Договором страхования также может быть предусмотрен страховой риск установления инвалидности или наступления смерти Застрахованного в течение 1 (одного) года со дня несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования и приведшего к установлению группы инвалидности или к наступлению смерти. При реализации данного страхового риска датой наступления страхового случая будет являться дата несчастного случая.

Расчеты базовых страховых тарифов сделаны для срока страхования 1 год отдельно для коллективного и индивидуального страхования.

Расчеты приведены в таблицах №№3-12.

Таблица № 3. Расчет базовых тарифов для коллективного страхования

Коллективное страхование	Смерть застрахованного в результате несчастного случая	Смерть застрахованного в результате несчастного случая и болезни	Временная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая (выплаты по "Таблице страховых выплат при временной нетрудоспособности и в результате несчастного случая")	Временная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая (выплаты за каждый день нетрудоспособности и по 0,4% от страховой суммы)
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95
$K$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0030%	0,0093%	0,0812%	0,5962%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.,	50 000	50 000	9 000	2 500

Средняя страховая сумма (Ss) руб.,	50 000	50 000	50 000	50 000
Sv/Ss	1,00	1,00	0,18	0,05
Количество (n)	2000	2000	2000	2000
Основная нетто ставка (To)	0,0030%	0,0093%	0,0146%	0,0298%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0242%	0,0426%	0,0226%	0,0170%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0272%</b>	<b>0,0519%</b>	<b>0,0372%</b>	<b>0,0468%</b>
Нагрузка (f)	95%	95%	95%	95%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>0,5435%</b>	<b>1,0372%</b>	<b>0,7449%</b>	<b>0,9360%</b>

Таблица № 4. Расчет базовых тарифов для коллективного страхования

Коллективное страхование	Стойкая утрата общей трудоспособности и (инвалидность 1,2 или 3 группы) в результате несчастного случая	Стойкая утрата общей трудоспособности и (инвалидность 2 или 3 группы) в результате несчастного случая	Стойкая утрата общей трудоспособности и (инвалидность 3 группы) в результате несчастного случая	Стойкая утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая с выплатой по "Таблице страховых выплат при постоянной нетрудоспособности и в результате несчастного случая"
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95
$\kappa$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,00005%	0,00004%	0,00003%	0,0039%
Средняя страховая выплата (Sv) руб,	27 000	25 000	25 000	35 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб,	50 000	50 000	50 000	50 000
Sv/Ss	0,54	0,50	0,50	0,70
Количество (n)	2000	2000	2000	2000
Основная нетто ставка (To)	0,00003%	0,00002%	0,00002%	0,0027%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0017%	0,0014%	0,0012%	0,0193%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0017%</b>	<b>0,0014%</b>	<b>0,0012%</b>	<b>0,0220%</b>
Нагрузка (f)	95%	95%	95%	95%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>0,0342%</b>	<b>0,0283%</b>	<b>0,0245%</b>	<b>0,4405%</b>

Таблица № 5. Расчет базовых тарифов для коллективного страхования

Коллективное страхование	Госпитализация в результате несчастного случая	Госпитализация в результате несчастного случая или болезни	Хирургическая операция в результате несчастного случая	Хирургическая операция в результате несчастного случая или болезни
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95
$\kappa$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,1196%	0,2336%	0,2599%	0,4017%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	14 500	14 500	20 000	20 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб,	50 000	50 000	50 000	50 000
Sv/Ss	0,29	0,29	0,40	0,40
Количество (n)	2000	2000	2000	2000

Основная нетто ставка (То)	0,0347%	0,0677%	0,1040%	0,1607%
Рисковая надбавка (Тр)	0,0442%	0,0618%	0,0899%	0,1117%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0789%</b>	<b>0,1295%</b>	<b>0,1938%</b>	<b>0,2724%</b>
Нагрузка (f)	95%	95%	95%	95%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>1,5785%</b>	<b>2,5907%</b>	<b>3,8770%</b>	<b>5,4470%</b>

Таблица № 6. Расчет базовых тарифов для коллективного страхования

Коллективное страхование	Временная утрата трудоспособности Застрахованным в результате болезни (выплаты за каждый день нетрудоспособности по 0,4% от страховой суммы)	Временная или стойкая нетрудоспособность в результате критического заболевания или серьезной операции, указанные в Приложении№4 к правилам	Временная или стойкая нетрудоспособность в результате критического заболевания или серьезной операции, указанные в Приложении№4 и Приложении№4а к правилам
$\alpha$	0,95	0,95	0,95
$\kappa$	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	1,1820%	0,7032%	1,0162%
Средняя страховая выплата (Sv) руб,	9 000	2 500	2 500
Средняя страховая сумма (Ss) руб,	50 000	50 000	50 000
Sv/Ss	0,18	0,05	0,05
Количество (n)	2000	2000	2000
Основная нетто ставка (То)	0,2128%	0,0352%	0,0508%
Рисковая надбавка (Тр)	0,0859%	0,0184%	0,0221%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,2986%</b>	<b>0,0536%</b>	<b>0,0729%</b>
Нагрузка (f)	95%	95%	95%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>5,9725%</b>	<b>1,0720%</b>	<b>1,4589%</b>

Таблица № 7. Расчет базовых тарифов для коллективного страхования

Коллективное страхование	Стойкая утрата общей трудоспособности (инвалидность 1,2 или 3 группы) в результате несчастного случая и болезни	Стойкая утрата общей трудоспособности (инвалидность 1 или 2 группы) в результате несчастного случая и болезни	Стойкая утрата общей трудоспособности (инвалидность 1 группы) в результате несчастного случая или болезни	Страхование на случай смерти, стойкой нетрудоспособности/инвалидности и временной нетрудоспособности в результате несчастного случая или болезни (страхование, связанное с получением кредита и/или выдачей кредитных карт)
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95
$\kappa$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,00022%	0,00012%	0,00002%	0,2590%
Средняя страховая выплата (Sv) руб,	27 000	27 000	25 000	37 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	50 000	50 000	50 000	50 000
Sv/Ss	0,54	0,54	0,50	0,74
Количество (n)	2000	2000	2000	2000

Основная нетто ставка (То)	0,00012%	0,00006%	0,00001%	0,1917%
Рисковая надбавка (Тр)	0,0035%	0,0026%	0,0010%	0,1660%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0037%</b>	<b>0,0027%</b>	<b>0,0010%</b>	<b>0,3577%</b>
Нагрузка (f)	95%	95%	95%	95%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>0,0731%</b>	<b>0,0535%</b>	<b>0,0199%</b>	<b>7,1533%</b>

Таблица № 8. Расчет базовых тарифов для индивидуального страхования

Индивидуальное страхование	Смерть застрахованного в результате несчастного случая	Смерть застрахованного в результате несчастного случая и болезни	Госпитализация в результате несчастного случая	Госпитализация в результате несчастного случая или болезни
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95
$k$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0262%	0,0813%	0,3126%	0,9936%
Средняя страховая выплата (Sv) руб,	50 000	50 000	14 500	14 500
Средняя страховая сумма (Ss) руб,	50 000	50 000	50 000	50 000
Sv/Ss	1,00	1,00	0,29	0,29
Количество (n)	2000	2000	2000	2000
Основная нетто ставка (То)	0,0262%	0,0813%	0,0907%	0,2881%
Рисковая надбавка (Тр)	0,0714%	0,1258%	0,0715%	0,1270%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0976%</b>	<b>0,2071%</b>	<b>0,1621%</b>	<b>0,4151%</b>
Нагрузка (f)	95%	95%	95%	95%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>1,9527%</b>	<b>4,1420%</b>	<b>3,2421%</b>	<b>8,3019%</b>

Таблица № 9. Расчет базовых тарифов для индивидуального страхования

Индивидуальное страхование	Временная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая (выплаты по "Таблице страховых выплат при временной нетрудоспособности в результате несчастного случая")	Временная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая (выплаты за каждый день нетрудоспособности по 0,4% от страховой суммы)	Временная утрата трудоспособности Застрахованным в результате болезни (выплаты за каждый день нетрудоспособности по 0,4% от страховой суммы)
$\alpha$	0,95	0,95	0,95
$k$	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,2542%	1,3751%	2,9320%
Средняя страховая выплата (Sv) руб,	9 000	2 500	9 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб,	50 000	50 000	50 000
Sv/Ss	0,18	0,05	0,18
Количество (n)	2000	2000	2000
Основная нетто ставка (То)	0,0458%	0,0688%	0,5278%
Рисковая надбавка (Тр)	0,0400%	0,0257%	0,1340%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0858%</b>	<b>0,0945%</b>	<b>0,6618%</b>

Нагрузка (f)	95%	95%	95%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>1,7152%</b>	<b>1,8891%</b>	<b>13,2358%</b>

Таблица № 10. Расчет базовых тарифов для индивидуального страхования

Индивидуальное страхование	Стойкая утрата общей трудоспособности и (инвалидность 1,2 или 3 группы) в результате несчастного случая	Стойкая утрата общей трудоспособности и (инвалидность 2 или 3 группы) в результате несчастного случая	Стойкая утрата общей трудоспособности и (инвалидность 3 группы) в результате несчастного случая	Стойкая утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая с выплатой по "Таблице страховых выплат при постоянной нетрудоспособности и в результате несчастного случая"
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95
$\kappa$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,00295%	0,00204%	0,00153%	0,0939%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	27 000	25 000	25 000	35 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	50 000	50 000	50 000	50 000
Sv/Ss	0,54	0,50	0,50	0,70
Количество (n)	2000	2000	2000	2000
Основная нетто ставка (To)	0,00159%	0,00102%	0,00077%	0,0657%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0129%	0,0100%	0,0086%	0,0946%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0145%</b>	<b>0,0110%</b>	<b>0,0094%</b>	<b>0,1604%</b>
Нагрузка (f)	95%	95%	95%	95%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>0,2908%</b>	<b>0,2198%</b>	<b>0,1879%</b>	<b>3,2072%</b>

Таблица № 11. Расчет базовых тарифов для индивидуального страхования

Индивидуальное страхование	Хирургическая операция в результате несчастного случая	Хирургическая операция в результате несчастного случая или болезни	Временная или стойкая нетрудоспособность в результате критического заболевания или серьезной операции, указанные в Приложении№4 к правилам	Временная или стойкая нетрудоспособность в результате критического заболевания или серьезной операции, указанные в Приложении№4 и Приложении№4а к правилам
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95
$\kappa$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,8779%	1,6217%	2,7132%	3,8162%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.,	20 000	20 000	2 500	2 500
Средняя страховая сумма (Ss) руб.,	50 000	50 000	50 000	50 000
Sv/Ss	0,40	0,40	0,05	0,05
Количество (n)	2000	2000	2000	2000
Основная нетто ставка (To)	0,3512%	0,6487%	0,1357%	0,1908%

Рисковая надбавка (Тр)	0,1647%	0,2230%	0,0359%	0,0423%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,5159%</b>	<b>0,8717%</b>	<b>0,1715%</b>	<b>0,2331%</b>
Нагрузка (f)	95%	95%	95%	95%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>10,3170%</b>	<b>17,4336%</b>	<b>3,4303%</b>	<b>4,6618%</b>

Таблица № 12. Расчет базовых тарифов для индивидуального страхования

Индивидуальное страхование	Стойкая утрата общей трудоспособности (инвалидность 1,2 или 3 группы) в результате несчастного случая и болезни	Стойкая утрата общей трудоспособности (инвалидность 1 или 2 группы) в результате несчастного случая и болезни	Стойкая утрата общей трудоспособности (инвалидность 1 группы) в результате несчастного случая или болезни
$\alpha$	0,95	0,95	0,95
$\kappa$	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,00202%	0,00102%	0,00020%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	27 000	27 000	25 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.,	50 000	50 000	50 000
Sv/Ss	0,54	0,54	0,50
Количество (n)	2000	2000	2000
Основная нетто ставка (То)	0,00109%	0,00055%	0,00010%
Рисковая надбавка (Тр)	0,0107%	0,0076%	0,0031%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0118%</b>	<b>0,0082%</b>	<b>0,0032%</b>
Нагрузка (f)	95%	95%	95%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>0,2361%</b>	<b>0,1633%</b>	<b>0,0644%</b>

При этом  $f$  – максимальная нагрузка в брутто-ставке согласно утвержденной структуре тарифной ставки.

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

$T_6 = T_6 \frac{100-f}{100-f'}$ , где  $f'$  нагрузка (в процентах) по структуре тарифной ставки применяемой в тарифе ( $f' \leq f$ ),

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто - ставки, указанной в таблице №3 до двух значащих цифр после запятой.

#### 4. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовому страховому тарифу

4.1. Поправочный коэффициент по риску временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая или болезни в зависимости от пола и возраста застрахованного лица принимает значение в диапазоне **от 0,96 до 1,62**.

4.2. Поправочный коэффициент по риску временная или стойкая нетрудоспособность в результате критического заболевания или серьезной операции в зависимости от пола и возраста застрахованного лица принимает значение в диапазоне **от 0,42 до 33,92**.

4.3. Поправочный коэффициент по риску смерти застрахованного в результате несчастного случая или болезни, а также в результате смерти, в зависимости от пола и возраста застрахованного лица принимает значение в диапазоне **от 0,34 до 7,65**.

4.4. Поправочный коэффициент по риску стойкая нетрудоспособность в результате несчастного случая или болезни (с установлением инвалидности 1, 2 или 3 группы), в зависимости от пола и возраста застрахованного лица принимает значение в диапазоне **от 0,53 до 51,5**.



- 4.5. Поправочный коэффициент по риску госпитализация в результате несчастного случая или болезни, в зависимости от пола и возраста застрахованного лица принимает значение в диапазоне **от 0,88 до 5,69**.
- 4.6. Поправочный коэффициент по рискам, связанным с получением кредита и/или выдачей кредитных карт: рискам смерти, стойкой нетрудоспособности/инвалидности в результате несчастного случая или болезни, в зависимости от пола и возраста застрахованного лица принимает значение в диапазоне **от 0,95 до 1,56**.
- 4.7. Поправочные коэффициенты по рискам, применяемым к базовым страховым тарифам в зависимости от категории профессионального риска.

Вышеприведенные базовые тарифные ставки (указанные в таблицах №3-№12) применяются к застрахованным, профессия которых соответствует минимальной степени профессионального риска (сотрудники предприятий, учреждений, организаций, не вовлеченные непосредственно в процесс промышленного производства). При страховании работников, работающих в других отраслях, применяются повышающие коэффициенты, указанные в таблице №13.

Таблица №13. Коэффициенты в зависимости от отрасли

Отрасль экономики, профессиональная принадлежность	Повышающий коэффициент
Лица, занятые в процессе производства: электроэнергетика, легкая, пищевая, электротехническая, электронная промышленность; приборостроение; промышленность средств связи; сотрудники предприятий общественного питания; работники здравоохранения; работники коммунального хозяйства, сферы бытового обслуживания населения; работники предприятий средств связи; полиграфия; трубопроводный, речной и автомобильный транспорт; охрана офисов и складских помещений.	1,5
Лица, занятые в процессе производства: машиностроительная, целлюлозно-бумажная, нефтяная, химическая, нефтехимическая и газовая промышленность, промышленность строительных материалов, авиастроение и автомобилестроение; сельское хозяйство (кроме механизаторов широкого профиля); работники железнодорожного транспорта, гражданской авиации; лица, обслуживающие водолазные работы на реках и озерах.	2,0
Строители; металлургическая, лесная и деревообрабатывающая промышленность; тяжелое машиностроение; производство металлических конструкций; судостроение; работники, занятые открытой разработкой полезных ископаемых; работники морского транспорта; бурильщики нефтяных и газовых скважин; лица, обслуживающие водолазные работы на морях и океанах; лица, занятые на производстве и хранении взрывчатых веществ; геологи; сотрудники служб безопасности: телохранители, инкассаторы, водители инкассаторских машин; лица, работающие с взрывоопасными, ядовитыми, отравляющими веществами в лабораторных условиях; лица, занятые на погрузочно-разгрузочных работах.	2,5
Строители, занятые на верхолазных и кессонных работах; лица, участвующие в подготовке и проведении взрывных работ; водолазы; пожарники; летчики-испытатели; профессиональные охотники и рыбаки; механизаторы в сельском хозяйстве.	3,0
Горнорабочие; личный состав военизированных горно- и газоспасательных частей; работники цирков.	до 20,0

- 4.8. Поправочный коэффициент по рискам, применяемым к базовым страховым тарифам в зависимости от территории покрытия.

Вышеприведенные базовые тарифные ставки применяются при условии, что

страхование действует круглосуточно и на территории РФ, кроме регионов Северного Кавказа, или на территории стран ЕС.

В случае если договор страхования предусматривает ответственность Страховщика по страховой выплате при наступлении страхового случая на территории Северного Кавказа, вне РФ (кроме регионов Северного Кавказа) или вне стран ЕС, вне зон военных действий, их последствий, гражданских, военных переворотов, народных волнений, и межнациональных конфликтов то Страховщик применяет следующие поправочный коэффициент в диапазоне **от 1,05 до 2,0**.

- 4.9. Поправочные коэффициенты, в зависимости от срока действия договора страхования, приведены в Таблице №14.

Таблица №14. Поправочные коэффициенты в зависимости от срока действия договора страхования

<b>Коэффициенты в зависимости от количества застрахованных месяцев</b>	
<b>Месяцы</b>	<b>Коэффициент</b>
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

- 4.10. Если договор предусматривает страхование, действующее только во время исполнения застрахованным служебных обязанностей, то к такому договору применяется коэффициент **0,8** от тарифной ставки, которая соответствовала бы страхованию, действующему круглосуточно.
- 4.11. Если договор предусматривает страхование, действующее во время исполнения застрахованным служебных обязанностей и во время нахождения его в пути к месту работы или от места работы, то к такому договору применяется коэффициент 0,85 от тарифной ставки, которая соответствовала бы страхованию, действующему круглосуточно.
- 4.12. Поправочные коэффициенты, учитывающие другие показатели по договору страхования, приведены в Таблице №15.

Таблица №15. Поправочные коэффициенты по другим показателям

<b>Показатель</b>	<b>Коэффициенты</b>
Результатов медицинского освидетельствования Застрахованного	0,4–2,2
Увлечений, образа жизни Застрахованного	0,55–1,8
Занятия Застрахованным различными видами спорта и отдыха	0,6–2,3
Периода или времени действия страхования (например только в быту, только на время поездок, командировки, путешествия, только на время	0,45–2,2

поездок в автомобиле, только на время авиаперелетов)	
Сочетание различных вариантов страхового покрытия и форм их действия (например, если страхование на случай временной или стойкой нетрудоспособности действует в форме независимого страхования)	0,8-1,3
Расширение перечня критических заболеваний из дополнительного списка	1,0–5,0

#### 4.13. Поправочный 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 №16.

Таблица №16. 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.