

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ по страхованию жизни и здоровья от несчастных случаев и болезней

Годовые тарифные ставки в % от страховой суммы определяются по формулам в зависимости от страхуемых рисков:

Номер строки	Риски	Формулы для расчета тарифной ставки
1	вред, причиненный здоровью Застрахованного вследствие несчастного случая, происшедшего с Застрахованным в период страхования, и приведший к временной нетрудоспособности работающего Застрахованного или к лечению в условиях поликлиники или стационара неработающего Застрахованного (пенсионера, ребенка, студента и т.д.), сопровождавшихся регулярным осмотром по назначению врача (согласно п. 3.1.1 Правил)	$T_1 \times K_1 \times K_2 \times K_3$
2	установление Застрахованному инвалидности или категории «ребенок-инвалид» в связи с вредом, причиненным здоровью Застрахованного вследствие несчастного случая, происшедшего с Застрахованным в период страхования (согласно п. 3.1.2 Правил)	$T_2 \times K_1 \times K_2 \times K_3$
3	Смерть Застрахованного вследствие несчастного случая, происшедшего с Застрахованным в период страхования (согласно п. 3.1.3 Правил)	$T_3 \times K_1 \times K_2 \times K_3$
4	вред, причиненный здоровью Застрахованного по причинам иным, чем несчастный случай, происшедшим с Застрахованным в период страхования, и приведшим к временной нетрудоспособности работающего Застрахованного или к лечению в условиях поликлиники или стационара неработающего Застрахованного (пенсионера, ребенка, студента и т.д.), сопровождавшихся регулярным осмотром по назначению врача (согласно п. 3.1.4 Правил)	$T_4 \times K_3$
5	установление Застрахованному инвалидности или категории «ребенок-инвалид» в связи с вредом, причиненным здоровью Застрахованного по причинам, иным, чем несчастный случай, происшедшим с Застрахованным в период страхования (согласно п. 3.1.5 Правил)	$T_5 \times K_3$
6	смерть Застрахованного по причинам, иным, чем несчастный случай, происшедшим с Застрахованным в период страхования (согласно п. 3.1.6 Правил)	$T_6 \times K_3$
7	временная нетрудоспособность Застрахованного или установление ему инвалидности вследствие профессионального заболевания, а также смерть Застрахованного вследствие профессионального заболевания, впервые диагностированного в период действия Договора (согласно п. 3.1.7 Правил)	$T_7 \times K_3$
8	острое заболевание Застрахованного в период страхования, повлекшее оказание неотложной медицинской помощи и экстренную госпитализацию Застрахованного в связи с наличием угрозы для его жизни на момент обращения (согласно п. 3.1.8 Правил)	$T_8 \times K_3$

В приведенной таблице использованы следующие обозначения:

T_1 - базовый тариф в % от страховой суммы по страхованию от риска согласно п. 3.1.1 Правил, зависящий от выбранного Договором порядка страховых выплат в случае временной нетрудоспособности вследствие несчастного случая:

* если порядок страховой выплаты определен по *Шкале компенсаций в связи с возникновением ущерба здоровью в результате несчастного случая*, $T_1 = 0,195$;

* если порядок страховой выплаты определен по *Таблице размеров страхового возмещения, подлежащего выплате в связи со страховыми случаями*, $T_1 = 0,409$;

* если порядок страховой выплаты определен в зависимости от продолжительности лечения, T_2 определяется по **таблице 1** в зависимости от условий выплаты страхового возмещения;

T_2 - базовый тариф в % от страховой суммы по страхованию от риска согласно п. 3.1.2 зависящий от установленных Договором размеров страховых выплат за установление группы инвалидности (выбирается из **таблицы 2**);

T_3 - базовый тариф в % от страховой суммы по страхованию от риска согласно п. 3.1.3 Правил (выбирается из **таблицы 3**);

T_4 - базовый тариф в % от страховой суммы по страхованию от риска согласно п. 3.1.4 Правил, зависящий от выбранного Договором порядка страховых выплат в случае временной нетрудоспособности вследствие иного, чем несчастный случай, порядок страховой выплаты определен в зависимости от продолжительности лечения, T_2 определяется по **таблице 4** в зависимости от условий выплаты страхового возмещения;

T_5 - базовый тариф в % от страховой суммы по страхованию от риска согласно п. 3.1.5 зависящий от установленных Договором размеров страховых выплат за установление группы инвалидности (выбирается из **таблицы 5**);

T_6 - базовый тариф в % от страховой суммы по страхованию исключительно от риска согласно п. 3.1.6 (выбирается из **таблицы 6**);

T_7 - базовый тариф в % от страховой суммы по страхованию исключительно от риска согласно п. 3.1.7 Правил, определяется в зависимости от наличия в Договоре рисков согласно п.п. 3.1.1, 3.1.2, 3.1.3 Правил по таблице 7;

T_8 - базовый тариф в % от страховой суммы по страхованию исключительно от риска согласно п. 3.1.8 Правил, зависящий от продолжительности лечения, T_8 определяется по таблице 8 в зависимости от условий выплаты страхового возмещения;

K_1 - коэффициент, выбирается из таблицы 9 в зависимости от тарифной группы, к которой отнесен Застрахованный в соответствии с таблицей 11;

K_2 - коэффициент, зависящий от периода ответственности страховщика: “в любой момент времени срока страхования” или “при исполнении обязанностей по трудовому договору (контракту)” (выбирается из таблицы 10);

$K_3 = 1$ при групповом (коллективном) страховании, $K_3 = 1,23$ при индивидуальном страховании.

Таблица 1. **Базовые тарифы T_1 по страхованию исключительно от риска согласно п. 3.1.1 Правил в зависимости от продолжительности лечения и условий выплаты страхового возмещения в % от страховой суммы**

Условия выплат в случае временной нетрудоспособности	Размер страхового возмещения за каждый день нетрудоспособности в % от страховой суммы									
	0,1%	0,2%	0,3%	0,4%	0,5%	0,6%	0,7%	0,8%	0,9%	1,0%
Начиная с 1-го дня нетрудоспособности, но не более 25% от страховой суммы	0,13	0,25	0,38	0,50	0,63	0,75	0,88	1,00	1,13	1,25

Таблица 2. **Базовые тарифы T_2 по страхованию исключительно от риска согласно п. 3.1.2 Правил в зависимости от страховых случаев, включенных в Договор, и размеров страховых выплат в % от страховой суммы**

Инвалидность I гр. - 100% Инвалидность II гр. - 80% Инвалидность III гр. - 60%	Категория «Ребенок-инвалид» - 100%	Инвалидность I гр. - 100% Инвалидность II гр. - 100%
0,150	0,107	0,157

Таблица 3. **Базовые тарифы T_3 по страхованию исключительно от риска согласно п. 3.1.3 Правил в зависимости от страховых случаев, включенных в Договор, и размеров страховых выплат в % от страховой суммы**

Смерть вследствие НС - 100%	0,271
-----------------------------	-------

Таблица 4. **Базовые тарифы T_4 по страхованию исключительно от риска согласно п. 3.1.4 Правил в зависимости от страховых случаев, включенных в Договор, и размеров страховых выплат в % от страховой суммы**

Условия выплат в случае временной нетрудоспособности	Размер страхового возмещения нетрудоспособности в % от страховой суммы									
	0,1%	0,2%	0,3%	0,4%	0,5%	0,6%	0,7%	0,8%	0,9%	1,0%
Начиная с 1-го дня нетрудоспособности, но не более 25% от страховой суммы	0,60	1,19	1,78	2,38	2,97	3,57	4,16	4,76	5,35	5,95

Таблица 5. **Базовые тарифы T_5 по страхованию исключительно от риска согласно п. 3.1.5 Правил в зависимости от страховых случаев, включенных в Договор, и размеров страховых выплат в % от страховой суммы**

Инвалидность I гр. - 100% Инвалидность II гр. - 80% Инвалидность III гр. - 60%	Категория «Ребенок-инвалид» - 100%	Инвалидность I гр. - 100% Инвалидность II гр. - 100%
0,819	0,778	0,874

Таблица 6. **Базовый годовой тариф T_6 по страхованию от риска согласно п. 3.1.6 Правил в % от страховой суммы**

T_6	1,065
-------	-------

Таблица 7. **Базовые тарифы T_7 по страхованию исключительно от риска согласно п. 3.1.7 Правил в % от страховой суммы**

Вид деятельности предприятия	
Угольная промышленность	0,32
Легкая промышленность Работы, связанные с добычей и переработкой золота или алмазов Автомобильное и сельскохозяйственное машиностроение	0,15
Остальные виды деятельности	0,033

Таблица 8. *Базовые тарифы T_8 по страхованию исключительно от риска согласно п. 3.1.8 Правил в зависимости от продолжительности госпитализации и условий выплаты страхового возмещения в % от страховой суммы*

Условия выплат в случае госпитализации в связи с острым заболеванием	Размер страхового возмещения за каждый день госпитализации в % от страховой суммы									
	0,1%	0,2%	0,3%	0,4%	0,5%	0,6%	0,7%	0,8%	0,9%	1,0%
Начиная с 1-го дня нетрудоспособности, но не более 25% от страховой суммы	0,41	0,81	1,22	1,62	2,03	2,43	2,84	3,24	3,65	4,05

Таблица 9. *Значения коэффициента K_1*

Тарифная группа	А	Б	В	Г	Д
K_1	1,20	1,00	0,85	0,70	0,60

Таблица 10. *Значения коэффициента K_2*

Период ответственности страховщика	Тарифная группа				
	А	Б	В	Г	Д
“в любой момент времени срока страхования”	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
“при исполнении служебных обязанностей по трудовому договору”	0,65	0,65	0,55	0,55	0,55
“в быту”	0,45	0,45	0,55	0,55	0,55

При сроке страхования менее одного года размер тарифной ставки определяется в зависимости от срока страхования согласно таблице:

Срок страхования	Значения коэффициента
до 1 месяца включительно	0,30
от 1 до 2 месяцев включительно	0,35
от 2 до 3 месяцев включительно	0,40
от 3 до 4 месяцев включительно	0,50
от 4 до 5 месяцев включительно	0,60
от 5 до 6 месяцев включительно	0,70
от 6 до 7 месяцев включительно	0,75
от 7 до 8 месяцев включительно	0,80
от 8 до 9 месяцев включительно	0,85
от 9 до 10 месяцев включительно	0,90
от 10 до 11 месяцев включительно	0,95
от 11 до 12 месяцев включительно	1,00

При сроке страхования более одного года размер тарифной ставки определяется в зависимости от срока страхования согласно таблице:

Срок страхования	Значения коэффициента
2 года	1,9
3 года	2,7
4 года	3,4
5 года	4,0
6 года	4,6
7 года	5,1
8 года	5,5
9 года	5,9
10 лет	6,2

Таблица 11. *Перечень производств и работ с указанием тарифных групп*

Группа А
Профессии повышенной степени риска. Работники служб банковской безопасности, инкассаторы, милиционеры. Сотрудники ЧОП. Летчики, водолазы. Подземные рабочие (спелеологи, геологи, шахтеры). Строители мостов, тоннелей, разрушители, каменотесы, пожарники, пиротехники, вальщики леса, перевозчики леса, пыльщики, кессонщики, кровельщики. Лица, деятельность которых связана с использованием взрывных устройств или высоким напряжением. Работники таможи, налоговой службы, коллекторских агентств. Профессиональные спортсмены.
Группа Б
Профессии, связанные с физическим трудом или использованием механических средств, взрывоопасных материалов. Сварщики, фрезеровщики, токари, крановщики, жестянщики, монтажники, кузнецы. Огранщики камней. Лица, работающие на высоте более 5 метров. Антенщики, каменщики, литейщики. Работники телефонных станций, наладчики электролиний. Индивидуальные предприниматели. Продюсеры.
Группа В
Руководители и главные бухгалтера коммерческих структур. Работники служб безопасности. Работники ручного труда в мастерских и на промышленных предприятиях (без использования механических средств). Работники физического труда (без использования взрывоопасных материалов и травмоопасного оборудования). Слесари, электрики. Водители транспортных средств, не занимающиеся разгрузочно-погрузочными работами, экспедиторы. Работники служб питания, вахтеры, лифтеры, посыльные, курьеры. Страховые и финансовые консультанты. Дети дошкольного возраста. Спортивные тренеры.
Группа Г
Сидячие профессии с редким перемещением: служащие, руководители среднего звена, управляющие делами, советники, ассистенты, нотариусы, экономисты, бухгалтеры, библиотекари, чертёжники, техники заводов, мастерских (не связанные с работой в шахтах, тоннелях и не посещающие места расположения взрывчатых веществ). Инженеры в НИИ. Профессии, связанные с контролем физического и ручного труда. Рабочие фабрик малой степени риска. Санитары, ветеринары, работники гостиничного сервиса, декораторы, техники, по обслуживанию офисов, прорабы, архитекторы, врачи. Школьники и учащиеся колледжей, ПТУ. Студенты, преподаватели ВУЗов. Учителя, воспитатели дошкольных учреждений. Пенсионеры.
Группа Д
Работающие преимущественно на дому. Программисты и штатные юристы. Сотрудники, занимающиеся введением данных в ПК. Домохозяйки. Дистанционные работники (Фрилансеры). Стенографисты, машинистки, редакторы, писатели, копирайтеры.

Повышающие и понижающие коэффициенты к базовой тарифной ставке

Страховщик имеет право применять к тарифным ставкам повышающие (от 1,01 до 10,0) или понижающие (от 0,10 до 1,0) коэффициенты, исходя из различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, в том числе:

По страхованию от несчастных случаев и болезней:

- возраст Застрахованного (от 0,1 до 10,0);
- профессия Застрахованного (1,0 до 10,0);
- состояние здоровья Застрахованного (от 0,1 до 5);
- наличие хронической болезни (болезней), заявленной и принятой на страхование (1,0 до 5,0);
- наличия/отсутствия у Застрахованного хобби и увлечений, связанных с повышенным риском (от 0,5 до 10,0);
- регулярное занятие спортом (1,0 до 2,0);
- наличие и количества несчастных случаев, произошедших с данным Застрахованным в течение предыдущих 3 лет страхования (от 0,2 до 8,0);
- территория страхования (территория РФ или весь мир) (от 0,5 до 3,0);
- общее количество лиц, принимаемых на страхование по договору (повышающие от 1,0 до 3,0 или понижающие от 0,10 до 1,0);
- срок действия договора страхования (повышающие от 1,0 до 2,0 или понижающие от 0,1 до 1,0);
- наличие франшизы в договоре страхования (от 0,2 до 1,0)

По страхованию от потери дохода от заработной платы по трудовому договору:

- вид деятельности работодателя Застрахованного лица (от 0,5 до 3,0);
- величина максимального периода выплат (от 0,5 до 2,0);
- величина периода ожидания (от 0,5 до 2,0);

В случае установления в договоре страхования неснижаемой страховой суммы (п.4.3. Правил страхования), Страховщик применяет повышающий коэффициент 1,15.

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком (ответственным андеррайтером) страхового риска при заключении конкретного договора страхования, поэтому в настоящем Приложении указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости.

При определении окончательного страхового тарифа Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно:

- анализирует информацию и изучает документы, представленные Страхователем, вместе с заявлением на страхование, в т.ч. дополнительно запрошенных Страховщиком;
- анализирует данные о состоянии здоровья застрахованных, полученные от самого застрахованного, а также от медицинских учреждений;
- привлекает экспертов для оценки вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования;
- самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные Страхователем;
- на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/ отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

Окончательный размер страхового тарифа определяется договором добровольного страхования по соглашению сторон (абз. 2 п. 2 ст. 11 Закона «Об организации страхового дела в РФ»).

Реальная (итоговая) тарифная ставка при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком:

- умножением страховой суммы на страховой тариф;
- умножением рассчитанного размера страховой премии на коэффициенты риска, устанавливаемые с учетом степени риска;
- умножением рассчитанного годового размера страховой премии на коэффициент в зависимости от срока действия договора страхования, при страховании на срок, отличный от года.

Общий размер страховой премии по договору в целом устанавливается суммированием страховых премий по отдельным страховым рискам.

При определении общего размера страховой премии по конкретному договору страхования Страховщик не имеет право применять поправочный коэффициент меньше 0,1 или больше 10,0.