

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Президента ОАО СК «Аль-
янс» от 30 декабря 2011 г. № 910

Методика расчета страховых тарифов по страхованию от несчастных случаев и болезней клиентов посредников

1. Объектами страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с причинением вреда жизни, здоровью Страхователя (Застрахованного) вследствие несчастного случая и естественных причин.

Тарифы рассчитаны в соответствии с Методикой расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования (I), утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 08.07.93 № 02-03-36. Для использования Методики I необходимо значение вероятности возникновения страхового события q и отношения среднего страхового обеспечения по одному договору страхования при наступлении страхового случая к средней страховой сумме по одному договору страхования S_b/S .

2. Расчет страховых тарифов проводится к «Правилам страхования от несчастных случаев и болезней клиентов посредников» (далее - Правила).

Застрахованные были разбиты на 5 классов риска (с учетом списка профессий по классам) и на 9 возрастных групп (от 18 до 25 лет, от 26 до 30 лет, от 31 до 35 лет, от 36 до 40 лет, от 41 до 45 лет, от 46 до 50 лет, от 51 до 55 лет, от 56 до 60 лет, от 61 года и более) в зависимости от степени риска наступления страхового случая. Соответственно для каждой категории была определена вероятность наступления страхового события q на основе собственных данных ОАО СК «Альянс» и экспертных оценок специалистов ОАО СК «Альянс».

3. Предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование, является страховым риском. Расчет страховых тарифов проводится к Правилам по следующим рискам.

3.1. Смерть Застрахованного в результате несчастного случая или естественных причин (заболевания/болезни) (допустимое сокращение «Смерть ЛП»);

3.2. Смерть Застрахованного в результате несчастного случая (допустимое сокращение «Смерть НС»);

3.3. Смерть Застрахованного в результате естественных причин (заболевания/болезни) (допустимое сокращение «Смерть ЕП»);

3.4. Постоянная полная утрата трудоспособности с установлением Застрахованному I группы инвалидности в результате несчастного случая (допустимое сокращение «ППУТ НС»);

3.5. Постоянная полная утрата трудоспособности с установлением Застрахованному I группы инвалидности в результате естественных причин (заболевания/болезни) (допустимое сокращение «ППУТ ЕП»);

3.6. Утрата трудоспособности в результате несчастного случая или естественных причин (заболевания/болезни) с установлением Застрахованному I или II группы инвалидности (допустимое сокращение «УТ ЛП»);

3.7. Утрата трудоспособности с установлением Застрахованному I или II группы инвалидности в результате несчастного случая (допустимые сокращения «УТ НС», «ПППОТ НС»);

3.8. Утрата трудоспособности с установлением Застрахованному I или II группы инвалидности в результате естественных причин (заболевания/болезни) (допустимые сокращения «УТ ЕП», «ПППОТ ЕП»);

3.9. Временная полная утрата Застрахованным трудоспособности в результате несчастного случая (допустимые сокращения – «ВПУТ НС»/«ВППОТ НС»);

3.10. Временная полная утрата Застрахованным трудоспособности в результате естественных причин (заболевания/болезни) (допустимые сокращения - «ВПУТ ЕП»/ «ВППОТ ЕП»);

3.11. Признание гражданина умершим на основании вступившего в законную силу решения суда (допустимое сокращение «Признание умершим»).

4. В случае смерти, постоянной полной потери общей трудоспособности Застрахованного или признания гражданина умершим на основании вступившего в законную силу решения суда производится выплата страховой суммы, установленной по данным рискам, в полном объеме.

4.1. При наступлении страхового случая по рискам, указанным в п.3.1.- 3.8., 3.11 настоящей Методики, выплата страхового обеспечения производится в размере 100 % от страховой суммы, установленной по данному риску, и отношение среднего размера страхового обеспечения к средней страховой сумме принимается равным единице: $S_b/S=1$.

4.2. При наступлении страхового случая по риску “Временная полная утрата Застрахованным общей трудоспособности в результате несчастного случая” (п. 3.9 Методики) выплата страхового обеспечения может производиться следующим образом:

4.2.1. 0,1 % от страховой суммы, установленной по данному риску, за каждый день нетрудоспособности, начиная со дня, определенного в Договоре страхования.

4.2.2. 0,2 % от страховой суммы, установленной по данному риску, за каждый день нетрудоспособности, начиная со дня, определенного в Договоре страхования.

4.2.3. 1/365 от страховой суммы, установленной по данному риску, за каждый день нетрудоспособности, начиная со дня, определенного в Договоре страхования.

4.3. При наступлении страхового случая по риску “ Временная полная утрата Застрахованным общей трудоспособности в результате естественных причин” (п. 3.10 Методики) выплата страхового обеспечения может производиться следующим образом:

4.3.1. 0,1 % от страховой суммы, установленной по данному риску, за каждый день нетрудоспособности, начиная со дня, определенного в Договоре страхования.

4.3.2. 0,2 % от страховой суммы, установленной по данному риску, за каждый день нетрудоспособности, начиная со дня, определенного в Договоре страхования.

4.3.3. 1/365 от страховой суммы, установленной по данному риску, за каждый день нетрудоспособности, начиная со дня, определенного в Договоре страхования.

5. Таблицы значений вероятностей наступления страховых рисков приведены ниже.

Таблица 1

Страховой риск		Класс риска					
		1	2	3	4	5	
1	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	Смерть ЕП					
		От 18 до 25 лет	0.000012	0.000015	0.000025	0.000041	0.000207
		От 26 до 30 лет	0.000045	0.000052	0.000087	0.000137	0.000381
		От 31 до 35 лет	0.000050	0.000058	0.000096	0.000151	0.000417
		От 36 до 40 лет	0.000236	0.000271	0.000423	0.000629	0.001558
		От 41 до 45 лет	0.000294	0.000337	0.000522	0.000771	0.001882
		От 46 до 50 лет	0.001226	0.001388	0.002062	0.002945	0.006722
		От 51 до 55 лет	0.001190	0.001358	0.002065	0.003007	0.007134
		От 56 до 60 лет	0.001613	0.001840	0.002796	0.004071	0.009651
	От 61 года и более	0.006755	0.007679	0.011548	0.016670	0.038881	
2	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	ППУТ ЕП					
		От 18 до 25 лет	0.000002	0.00001	0.00002	0.00005	0.00013

	От 26 до 30 лет	0.000010	0.00004	0.00009	0.00018	0.00046
	От 31 до 35 лет	0.000010	0.00004	0.00010	0.00021	0.00047
	От 36 до 40 лет	0.000050	0.00025	0.00054	0.00102	0.00222
	От 41 до 45 лет	0.000070	0.00032	0.00071	0.00132	0.00285
	От 46 до 50 лет	0.000380	0.00156	0.00320	0.00570	0.01169
	От 51 до 55 лет	0.000310	0.00139	0.00304	0.00571	0.01245
	От 56 до 60 лет	0.000420	0.00189	0.00419	0.00795	0.01753
	От 61 года и более	0.000950	0.00438	0.00988	0.01903	0.04277
3	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	УТ ЕП (ППИОТ ЕП)				
	От 18 до 25 лет	0.000015	0.000066	0.000139	0.000256	0.000533
	От 26 до 30 лет	0.000053	0.000215	0.000417	0.000725	0.001486
	От 31 до 35 лет	0.000058	0.000221	0.000453	0.000795	0.001526
	От 36 до 40 лет	0.000274	0.000911	0.001705	0.002829	0.005330
	От 41 до 45 лет	0.000342	0.001128	0.002100	0.003483	0.006567
	От 46 до 50 лет	0.001356	0.004162	0.007502	0.012222	0.022757
	От 51 до 55 лет	0.001329	0.004348	0.008136	0.013652	0.026343
	От 56 до 60 лет	0.001789	0.005880	0.011152	0.018873	0.036815
	От 61 года и более	0.004291	0.014376	0.027557	0.047027	0.092574
4	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	Смерть НС				
	От 18 до 25 лет	0.000226	0.000260	0.000406	0.000604	0.001619
	От 26 до 30 лет	0.000247	0.000284	0.000442	0.000656	0.001861
	От 31 до 35 лет	0.000290	0.000333	0.000515	0.000762	0.001953
	От 36 до 40 лет	0.000307	0.000352	0.000544	0.000802	0.002231
	От 41 до 45 лет	0.000382	0.000437	0.000669	0.000981	0.002356
	От 46 до 50 лет	0.000437	0.000500	0.000768	0.001129	0.002727
	От 51 до 55 лет	0.000399	0.000461	0.000729	0.001098	0.002792
	От 56 до 60 лет	0.000419	0.000485	0.000775	0.001176	0.003040
	От 61 года и более	0.000946	0.001099	0.001774	0.002720	0.007182
5	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	ППУТ НС				
	От 18 до 25 лет	0.000052	0.00023	0.00051	0.00095	0.00201
	От 26 до 30 лет	0.000060	0.00027	0.00056	0.00104	0.00231
	От 31 до 35 лет	0.000070	0.00030	0.00067	0.00124	0.00254
	От 36 до 40 лет	0.000080	0.00033	0.00072	0.00134	0.00285
	От 41 до 45 лет	0.000100	0.00043	0.00093	0.00172	0.00365
	От 46 до 50 лет	0.000110	0.00049	0.00107	0.00202	0.00440
	От 51 до 55 лет	0.000080	0.00041	0.00095	0.00190	0.00446
	От 56 до 60 лет	0.000080	0.00041	0.00101	0.00206	0.00497
	От 61 года и более	0.000080	0.00044	0.00111	0.00239	0.00617
6	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	УТ НС (ППИОТ НС)				
	От 18 до 25 лет	0.000262	0.000875	0.001611	0.002658	0.004915
	От 26 до 30 лет	0.000285	0.000976	0.001752	0.002874	0.005514
	От 31 до 35 лет	0.000332	0.001064	0.002006	0.003310	0.005975
	От 36 до 40 лет	0.000356	0.001153	0.002135	0.003514	0.006565
	От 41 до 45 лет	0.000442	0.001425	0.002625	0.004322	0.008084
	От 46 до 50 лет	0.000487	0.001636	0.003063	0.005122	0.009799
	От 51 до 55 лет	0.000450	0.001638	0.003214	0.005575	0.011139
	От 56 до 60 лет	0.000470	0.001766	0.003559	0.006284	0.012811
	От 61 года и более	0.000554	0.002290	0.004854	0.008901	0.018893
7	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	Смерть ЛП				
	От 18 до 25 лет	0.000238	0.000275	0.000431	0.000645	0.001826
	От 26 до 30 лет	0.000292	0.000336	0.000529	0.000793	0.002242
	От 31 до 35 лет	0.00034	0.000391	0.000611	0.000913	0.00237

	От 36 до 40 лет	0.000543	0.000623	0.000967	0.001431	0.003789
	От 41 до 45 лет	0.000676	0.000774	0.001191	0.001752	0.004238
	От 46 до 50 лет	0.001663	0.001888	0.00283	0.004074	0.009449
	От 51 до 55 лет	0.001589	0.001819	0.002794	0.004105	0.009926
	От 56 до 60 лет	0.002032	0.002325	0.003571	0.005247	0.012691
	От 61 года и более	0.007701	0.008778	0.013322	0.01939	0.046063
8	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	УТ ЛП				
	От 18 до 25 лет	0.000277	0.000941	0.001750	0.002914	0.005448
	От 26 до 30 лет	0.000338	0.001191	0.002169	0.003599	0.007000
	От 31 до 35 лет	0.000390	0.001285	0.002459	0.004105	0.007501
	От 36 до 40 лет	0.000630	0.002064	0.003840	0.006343	0.011895
	От 41 до 45 лет	0.000784	0.002553	0.004725	0.007805	0.014651
	От 46 до 50 лет	0.001843	0.005798	0.010565	0.017344	0.032556
	От 51 до 55 лет	0.001779	0.005986	0.011350	0.019227	0.037482
	От 56 до 60 лет	0.002259	0.007646	0.014711	0.025157	0.049626
	От 61 года и более	0.004845	0.016666	0.032411	0.055928	0.111467
9	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	ВПУТ НС (ВППОТ НС) ; выплата 0,1 % или 02% или 1/365 от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня.				
	От 18 до 25 лет	0.118794	0.156043	0.234116	0.397056	0.714356
	От 26 до 30 лет	0.118381	0.155503	0.233311	0.395695	0.711900
	От 31 до 35 лет	0.119368	0.156794	0.235238	0.398951	0.717775
	От 36 до 40 лет	0.125832	0.165249	0.247860	0.420276	0.756294
	От 41 до 45 лет	0.135289	0.177619	0.266327	0.451482	0.812823
	От 46 до 50 лет	0.144912	0.190415	0.285848	0.485318	0.876349
	От 51 до 55 лет	0.143716	0.189657	0.286348	0.489460	0.891681
	От 56 до 60 лет	0.144466	0.191062	0.289317	0.496272	0.908836
	От 61 года и более	0.134488	0.180068	0.277188	0.484775	0.911008
10	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	ВПУТ ЕП (ВППОТ ЕП); выплата 0,1 % или 02% или 1/365 от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня.				
	От 18 до 25 лет	0.356382	0.312086	0.351174	0.436762	0.750074
	От 26 до 30 лет	0.355143	0.311006	0.349967	0.435265	0.747495
	От 31 до 35 лет	0.358104	0.313588	0.352857	0.438846	0.753664
	От 36 до 40 лет	0.377496	0.330498	0.371790	0.462304	0.794109
	От 41 до 45 лет	0.405867	0.355238	0.399491	0.496630	0.853464
	От 46 до 50 лет	0.434736	0.380830	0.428772	0.533850	0.920166
	От 51 до 55 лет	0.431148	0.379314	0.429522	0.538406	0.936265
	От 56 до 60 лет	0.433398	0.382124	0.433976	0.545899	0.954278
	От 61 года и более	0.403464	0.360136	0.415782	0.533253	0.956558
11		Признание умершим				
		0.000011	0.000022	0.00003	0.000045	0.00009

6. Страховой тариф (брутто-ставка) T_b состоит из нетто-ставки T_n и нагрузки, предназначенных, соответственно, на страховые выплаты и отчисления, предусмотренные структурой тарифной ставки.

Нетто-ставка состоит из основной части T_0 и рискованной надбавки T_r :

$$T_n = T_0 + T_r \quad (1)$$

Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_0 = q \cdot \frac{S_b}{S} \quad (2)$$

Рискованная составляющая нетто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_r = 1.2 \cdot T_0 \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{N \cdot q}} \quad (3)$$

где N – предполагаемое количество застрахованных лиц (в расчете N берется в зависимости от возраста застрахованного на дату заключения договора согласно *Таблице 2* (Для всех расчетов берутся значения N из второй колонки таблицы, для расчетов по пунктам 3.4, 3.5 значения берутся из колонки 3)).

Таблица 2

Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	N	N (для п. 3.4,3.5)
От 18 до 25 лет	5000	1 000
От 26 до 30 лет	5000	1 000
От 31 до 35 лет	5000	1 000
От 36 до 40 лет	5000	1 000
От 41 до 45 лет	5000	1 000
От 46 до 50 лет	4000	800
От 51 до 55 лет	2000	400
От 56 до 60 лет	1500	300
От 61 года и более	500	100

$\alpha(\gamma)$ – коэффициент, определяемый по таблице нормального распределения на основе выбранной гарантии безопасности γ , позволяющей с определенной вероятностью гарантировать, что страховое возмещение не превысит собранных взносов.

Таблица 3

γ	0,84	0,90	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Страховая компания с вероятностью $\gamma = 0,95$ предполагает обеспечить непревышение возможных страховых возмещений над собранной страховой премией. В этом случае в расчете рисков составляющей нетто-тарифа, согласно *Таблице 3*, будет использоваться коэффициент $\alpha(\gamma)=1,645$.

Для расчета тарифа по риску из п.3.9. использованы данные о средней продолжительности нетрудоспособности (в днях) в зависимости от возраста застрахованного. Отношение S_b/S равно произведению средней продолжительности болезни (в днях) на долю выплаты от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности (выплата 0,1 % или 0,2% или 1/365 от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня)

Таблица 4

Средняя продолжительность нетрудоспособности в результате НС (дни)	Класс риска				
	1	2	3	4	5
Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования					
От 18 до 25 лет	13.8	17.3	30.5	42.1	42.9
От 26 до 30 лет	14.4	18.1	31.8	44.0	46.2
От 31 до 35 лет	15.0	19.2	33.1	45.8	48.3
От 36 до 40 лет	15.4	20.0	35.0	47.0	49.8
От 41 до 45 лет	15.8	20.7	35.9	48.2	52.1
От 46 до 50 лет	16.0	21.4	36.2	48.8	53.2
От 51 до 55 лет	17.0	23.3	36.9	51.9	57.1

От 56 до 60 лет	18.0	25.0	37.5	54.9	63.1
От 61 года и более	19.0	26.8	38.1	58.0	69.6

Таблица 5

S _b /S ВПУТ НС (ВППОТ НС) выплата 0,1 % от страховой суммы	Класс риска				
	1	2	3	4	5
Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования					
От 18 до 25 лет	0.0138	0.0173	0.0305	0.0421	0.0429
От 26 до 30 лет	0.0144	0.0181	0.0318	0.044	0.0462
От 31 до 35 лет	0.015	0.0192	0.0331	0.0458	0.0483
От 36 до 40 лет	0.0154	0.02	0.035	0.047	0.0498
От 41 до 45 лет	0.0158	0.0207	0.0359	0.0482	0.0521
От 46 до 50 лет	0.016	0.0214	0.0362	0.0488	0.0532
От 51 до 55 лет	0.017	0.0233	0.0369	0.0519	0.0571
От 56 до 60 лет	0.018	0.025	0.0375	0.0549	0.0631
От 61 года и более	0.019	0.0268	0.0381	0.058	0.0696

Таблица 6

S _b /S ВПУТ НС (ВППОТ НС) выплата 0,2 % от страховой суммы	Класс риска				
	1	2	3	4	5
Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования					
От 18 до 25 лет	0.0276	0.0346	0.061	0.0842	0.0858
От 26 до 30 лет	0.0288	0.0362	0.0636	0.088	0.0924
От 31 до 35 лет	0.03	0.0384	0.0662	0.0916	0.0966
От 36 до 40 лет	0.0308	0.04	0.07	0.094	0.0996
От 41 до 45 лет	0.0316	0.0414	0.0718	0.0964	0.1042
От 46 до 50 лет	0.032	0.0428	0.0724	0.0976	0.1064
От 51 до 55 лет	0.034	0.0466	0.0738	0.1038	0.1142
От 56 до 60 лет	0.036	0.05	0.075	0.1098	0.1262
От 61 года и более	0.038	0.0536	0.0762	0.116	0.1392

Таблица 7

S _b /S ВПУТ НС (ВППОТ НС) Выплата 1/365 от страховой суммы	Класс риска				
	1	2	3	4	5
Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования					
От 18 до 25 лет	0.0378	0.0474	0.0836	0.1153	0.1175
От 26 до 30 лет	0.0395	0.0496	0.0871	0.1205	0.1266
От 31 до 35 лет	0.0411	0.0526	0.0907	0.1255	0.1323
От 36 до 40 лет	0.0422	0.0548	0.0959	0.1288	0.1364
От 41 до 45 лет	0.0433	0.0567	0.0984	0.1321	0.1427
От 46 до 50 лет	0.0438	0.0586	0.0992	0.1337	0.1458
От 51 до 55 лет	0.0466	0.0638	0.1011	0.1422	0.1564
От 56 до 60 лет	0.0493	0.0685	0.1027	0.1504	0.1729
От 61 года и более	0.0521	0.0734	0.1044	0.1589	0.1907

Для расчета тарифа по риску из п.3.10. использованы данные о средней продолжительности болезни (в днях) в зависимости от возраста застрахованного. Отношение S_b/S равно произведению средней продолжительности болезни (в днях) на долю выплаты от страховой суммы за каждый

день нетрудоспособности (выплата 0,1 % или 0,2% или 1/365 от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня)

Таблица 8

Средняя продолжительность нетрудоспособности в результате ЕП (дни)	Класс риска				
	1	2	3	4	5
Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования					
От 18 до 25 лет	5.6	7.1	8.0	8.8	13.3
От 26 до 30 лет	6.2	7.8	8.8	9.8	14.8
От 31 до 35 лет	8.3	10.1	10.7	12.1	16.4
От 36 до 40 лет	10.5	12.6	12.9	13.6	18.0
От 41 до 45 лет	11.8	14.9	15.4	16.1	20.7
От 46 до 50 лет	12.6	15.8	16.1	18.5	21.5
От 51 до 55 лет	16.3	19.7	20.3	22.2	26.1
От 56 до 60 лет	17.3	20.8	21.2	24.6	28.9
От 61 года и более	19.3	22.1	23.6	25.8	32.5

Таблица 9

Sb/S ВПУТ ЕП (ВППОТ ЕП) выплата 0,1 % от страховой суммы	Класс риска				
	1	2	3	4	5
Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования					
От 18 до 25 лет	0.0056	0.0071	0.008	0.0088	0.0133
От 26 до 30 лет	0.0062	0.0078	0.0088	0.0098	0.0148
От 31 до 35 лет	0.0083	0.0101	0.0107	0.0121	0.0164
От 36 до 40 лет	0.0105	0.0126	0.0129	0.0136	0.018
От 41 до 45 лет	0.0118	0.0149	0.0154	0.0161	0.0207
От 46 до 50 лет	0.0126	0.0158	0.0161	0.0185	0.0215
От 51 до 55 лет	0.0163	0.0197	0.0203	0.0222	0.0261
От 56 до 60 лет	0.0173	0.0208	0.0212	0.0246	0.0289
От 61 года и более	0.0193	0.0221	0.0236	0.0258	0.0325

Таблица 10

Sb/S ВПУТ ЕП (ВППОТ ЕП) выплата 0,2 % от страховой суммы	Класс риска				
	1	2	3	4	5
Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования					
От 18 до 25 лет	0.0112	0.0142	0.016	0.0176	0.0266
От 26 до 30 лет	0.0124	0.0156	0.0176	0.0196	0.0296
От 31 до 35 лет	0.0166	0.0202	0.0214	0.0242	0.0328
От 36 до 40 лет	0.021	0.0252	0.0258	0.0272	0.036
От 41 до 45 лет	0.0236	0.0298	0.0308	0.0322	0.0414
От 46 до 50 лет	0.0252	0.0316	0.0322	0.037	0.043
От 51 до 55 лет	0.0326	0.0394	0.0406	0.0444	0.0522
От 56 до 60 лет	0.0346	0.0416	0.0424	0.0492	0.0578
От 61 года и более	0.0386	0.0442	0.0472	0.0516	0.065

Таблица 11

Sb/S ВПУТ ЕП (ВППОТ ЕП) Выплата 1/365 от страховой суммы	Класс риска				
	1	2	3	4	5
Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования					
От 18 до 25 лет	0.0153	0.0195	0.0219	0.0241	0.0364
От 26 до 30 лет	0.017	0.0214	0.0241	0.0268	0.0405

От 31 до 35 лет	0.0227	0.0277	0.0293	0.0332	0.0449
От 36 до 40 лет	0.0288	0.0345	0.0353	0.0373	0.0493
От 41 до 45 лет	0.0323	0.0408	0.0422	0.0441	0.0567
От 46 до 50 лет	0.0345	0.0433	0.0441	0.0507	0.0589
От 51 до 55 лет	0.0447	0.054	0.0556	0.0608	0.0715
От 56 до 60 лет	0.0474	0.057	0.0581	0.0674	0.0792
От 61 года и более	0.0529	0.0605	0.0647	0.0707	0.089

Размер брутто-ставки T_b (в % от страховой суммы) определяется на основе предусмотренного в нормативной структуре тарифной ставки удельного веса нагрузки по формуле:

$$T_b = \frac{T_n}{100\% - f} \cdot 100\% , \quad (4)$$

где f – удельный вес нагрузки в брутто-ставке.

При нагрузке 60 % приходим к следующей *Таблице 12* страховых тарифов по страхованию от несчастных случаев и болезней клиентов посредников.

Базовые тарифы на один год страхования при нагрузке 60 %

Таблица 12

Страховой риск		Класс риска					
		1	2	3	4	5	
1	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	«Смерть ЕП»					
		От 18 до 25 лет	0.03%	0.03%	0.04%	0.06%	0.15%
		От 26 до 30 лет	0.06%	0.06%	0.09%	0.12%	0.23%
		От 31 до 35 лет	0.06%	0.07%	0.09%	0.12%	0.25%
		От 36 до 40 лет	0.17%	0.18%	0.25%	0.33%	0.67%
		От 41 до 45 лет	0.19%	0.21%	0.29%	0.39%	0.77%
		От 46 до 50 лет	0.58%	0.64%	0.87%	1.16%	2.32%
		От 51 до 55 лет	0.68%	0.75%	1.02%	1.36%	2.71%
		От 56 до 60 лет	0.92%	1.01%	1.37%	1.83%	3.66%
		От 61 года и более	3.50%	3.85%	5.25%	6.99%	13.99%
2	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	ППУТ ЕП					
		От 18 до 25 лет	0.02%	0.05%	0.08%	0.12%	0.21%
		От 26 до 30 лет	0.04%	0.11%	0.17%	0.26%	0.45%
		От 31 до 35 лет	0.05%	0.11%	0.18%	0.28%	0.46%
		От 36 до 40 лет	0.13%	0.31%	0.50%	0.75%	1.29%
		От 41 до 45 лет	0.15%	0.36%	0.59%	0.90%	1.54%
		От 46 до 50 лет	0.44%	1.08%	1.78%	2.74%	4.80%
		От 51 до 55 лет	0.51%	1.27%	2.12%	3.29%	5.85%
		От 56 до 60 лет	0.69%	1.71%	2.89%	4.52%	8.12%
		От 61 года и более	1.76%	4.35%	7.35%	11.50%	20.68%
3	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	УТ ЕП (ПППОТ ЕП)					
		От 18 до 25 лет	0.03%	0.07%	0.12%	0.18%	0.29%
		От 26 до 30 лет	0.06%	0.16%	0.25%	0.37%	0.64%
		От 31 до 35 лет	0.07%	0.16%	0.26%	0.40%	0.65%
		От 36 до 40 лет	0.18%	0.44%	0.71%	1.08%	1.84%
		От 41 до 45 лет	0.22%	0.52%	0.85%	1.28%	2.21%
		От 46 до 50 лет	0.63%	1.54%	2.55%	3.91%	6.85%
		От 51 до 55 лет	0.73%	1.81%	3.03%	4.69%	8.35%

	От 56 до 60 лет	0.99%	2.44%	4.13%	6.45%	11.60%
	От 61 года и более	2.52%	6.22%	10.50%	16.43%	29.54%
4	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	«Смерть НС»				
	От 18 до 25 лет	0.16%	0.18%	0.24%	0.32%	0.69%
	От 26 до 30 лет	0.17%	0.19%	0.26%	0.34%	0.77%
	От 31 до 35 лет	0.19%	0.21%	0.29%	0.38%	0.80%
	От 36 до 40 лет	0.20%	0.22%	0.30%	0.40%	0.89%
	От 41 до 45 лет	0.23%	0.26%	0.35%	0.46%	0.93%
	От 46 до 50 лет	0.27%	0.30%	0.41%	0.54%	1.09%
	От 51 до 55 лет	0.32%	0.35%	0.48%	0.64%	1.28%
	От 56 до 60 лет	0.37%	0.40%	0.55%	0.73%	1.46%
	От 61 года и более	0.92%	1.01%	1.37%	1.83%	3.66%
5	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	ППУТ НС				
	От 18 до 25 лет	0.13%	0.30%	0.48%	0.72%	1.20%
	От 26 до 30 лет	0.13%	0.32%	0.51%	0.76%	1.33%
	От 31 до 35 лет	0.15%	0.35%	0.57%	0.86%	1.42%
	От 36 до 40 лет	0.15%	0.37%	0.60%	0.90%	1.54%
	От 41 до 45 лет	0.18%	0.43%	0.71%	1.08%	1.85%
	От 46 до 50 лет	0.21%	0.51%	0.84%	1.29%	2.25%
	От 51 до 55 лет	0.24%	0.60%	1.00%	1.55%	2.76%
	От 56 до 60 лет	0.28%	0.68%	1.15%	1.80%	3.25%
	От 61 года и более	0.46%	1.14%	1.92%	3.01%	5.41%
6	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	УТ НС (ПППОТ НС)				
	От 18 до 25 лет	0.18%	0.43%	0.68%	1.02%	1.72%
	От 26 до 30 лет	0.19%	0.46%	0.73%	1.09%	1.90%
	От 31 до 35 лет	0.21%	0.49%	0.81%	1.23%	2.03%
	От 36 до 40 лет	0.22%	0.53%	0.86%	1.29%	2.21%
	От 41 до 45 лет	0.26%	0.62%	1.01%	1.54%	2.65%
	От 46 до 50 лет	0.29%	0.72%	1.20%	1.84%	3.22%
	От 51 до 55 лет	0.35%	0.86%	1.43%	2.22%	3.94%
	От 56 до 60 лет	0.39%	0.98%	1.65%	2.58%	4.64%
	От 61 года и более	0.66%	1.63%	2.75%	4.30%	7.73%
7	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	Смерть ЛП				
	От 18 до 25 лет	0.17%	0.19%	0.25%	0.34%	0.76%
	От 26 до 30 лет	0.19%	0.21%	0.29%	0.40%	0.89%
	От 31 до 35 лет	0.21%	0.24%	0.33%	0.44%	0.93%
	От 36 до 40 лет	0.30%	0.33%	0.46%	0.62%	1.38%
	От 41 до 45 лет	0.35%	0.39%	0.54%	0.73%	1.51%
	От 46 до 50 лет	0.73%	0.81%	1.12%	1.52%	3.12%
	От 51 до 55 лет	0.84%	0.93%	1.28%	1.73%	3.58%
	От 56 до 60 лет	1.08%	1.20%	1.65%	2.23%	4.60%
	От 61 года и более	3.86%	4.25%	5.86%	7.89%	16.14%
8	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	УТ ЛП				
	От 18 до 25 лет	0.19%	0.45%	0.73%	1.11%	1.88%
	От 26 до 30 лет	0.21%	0.54%	0.87%	1.32%	2.33%
	От 31 до 35 лет	0.24%	0.57%	0.96%	1.47%	2.48%
	От 36 до 40 лет	0.33%	0.83%	1.39%	2.14%	3.73%

	От 41 до 45 лет	0.39%	0.99%	1.66%	2.57%	4.50%
	От 46 до 50 лет	0.80%	2.04%	3.44%	5.36%	9.52%
	От 51 до 55 лет	0.91%	2.35%	4.01%	6.32%	11.47%
	От 56 до 60 лет	1.17%	3.02%	5.21%	8.29%	15.17%
	От 61 года и более	2.74%	6.99%	12.01%	19.05%	34.81%
9	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	ВПУТ НС (ВППОТ НС); выплата 0,1 % от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня.				
	От 18 до 25 лет	0.44%	0.72%	1.88%	4.32%	7.80%
	От 26 до 30 лет	0.46%	0.75%	1.95%	4.50%	8.37%
	От 31 до 35 лет	0.48%	0.80%	2.05%	4.73%	8.82%
	От 36 до 40 лет	0.52%	0.88%	2.27%	5.10%	9.57%
	От 41 до 45 лет	0.57%	0.97%	2.50%	5.61%	10.72%
	От 46 до 50 лет	0.62%	1.09%	2.72%	6.11%	11.79%
	От 51 до 55 лет	0.68%	1.21%	2.83%	6.64%	12.92%
	От 56 до 60 лет	0.73%	1.32%	2.93%	7.16%	14.58%
	От 61 года и более	0.78%	1.43%	3.02%	7.67%	16.29%
10	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	ВПУТ НС (ВППОТ НС); выплата 0,2 % от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня.				
	От 18 до 25 лет	0.88%	1.43%	3.75%	8.65%	15.61%
	От 26 до 30 лет	0.92%	1.50%	3.90%	9.01%	16.74%
	От 31 до 35 лет	0.96%	1.60%	4.09%	9.45%	17.65%
	От 36 до 40 лет	1.04%	1.76%	4.55%	10.20%	19.14%
	От 41 до 45 лет	1.14%	1.95%	5.00%	11.22%	21.44%
	От 46 до 50 лет	1.25%	2.17%	5.43%	12.22%	23.58%
	От 51 до 55 лет	1.35%	2.41%	5.65%	13.27%	25.85%
	От 56 до 60 лет	1.46%	2.64%	5.86%	14.32%	29.15%
	От 61 года и более	1.56%	2.87%	6.03%	15.34%	32.58%
11	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	ВПУТ НС (ВППОТ НС); выплата 1/365 от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня.				
	От 18 до 25 лет	1.21%	1.96%	5.14%	11.84%	21.38%
	От 26 до 30 лет	1.26%	2.06%	5.34%	12.34%	22.93%
	От 31 до 35 лет	1.32%	2.20%	5.60%	12.94%	24.17%
	От 36 до 40 лет	1.43%	2.41%	6.23%	13.97%	26.22%
	От 41 до 45 лет	1.57%	2.67%	6.85%	15.36%	29.37%
	От 46 до 50 лет	1.71%	2.98%	7.44%	16.74%	32.30%
	От 51 до 55 лет	1.85%	3.30%	7.74%	18.18%	35.40%
	От 56 до 60 лет	2.00%	3.62%	8.03%	19.62%	39.94%
	От 61 года и более	2.14%	3.93%	8.27%	21.01%	44.63%
12	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	ВПУТ НС (ВППОТ НС); выплата 0,1 % от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня.				
	От 18 до 25 лет	0.52%	0.58%	0.73%	0.99%	2.53%
	От 26 до 30 лет	0.57%	0.63%	0.80%	1.10%	2.81%
	От 31 до 35 лет	0.77%	0.83%	0.98%	1.37%	3.14%
	От 36 до 40 лет	1.03%	1.08%	1.24%	1.62%	3.62%
	От 41 до 45 лет	1.24%	1.37%	1.59%	2.06%	4.47%
	От 46 до 50 лет	1.42%	1.56%	1.79%	2.54%	4.99%
	От 51 до 55 лет	1.85%	1.97%	2.29%	3.11%	6.18%
	От 56 до 60 лет	1.98%	2.12%	2.43%	3.51%	6.97%
	От 61 года и более	2.16%	2.22%	2.71%	3.72%	7.92%
13	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	ВПУТ ЕП (ВППОТ ЕП); выплата 0,2 % от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня.				
	От 18 до 25 лет	1.04%	1.15%	1.46%	1.98%	5.07%

	От 26 до 30 лет	1.14%	1.26%	1.60%	2.20%	5.62%
	От 31 до 35 лет	1.54%	1.65%	1.96%	2.74%	6.28%
	От 36 до 40 лет	2.05%	2.17%	2.49%	3.24%	7.25%
	От 41 до 45 лет	2.48%	2.75%	3.18%	4.11%	8.94%
	От 46 до 50 лет	2.84%	3.13%	3.58%	5.08%	9.98%
	От 51 до 55 лет	3.69%	3.95%	4.58%	6.22%	12.36%
	От 56 до 60 лет	3.97%	4.23%	4.87%	7.03%	13.94%
	От 61 года и более	4.31%	4.45%	5.42%	7.45%	15.84%
14	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования	ВПУТ ЕП (ВППОТ ЕП); выплата 1/365 от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня.				
	От 18 до 25 лет	1.42%	1.58%	2.00%	2.72%	6.94%
	От 26 до 30 лет	1.57%	1.73%	2.19%	3.02%	7.70%
	От 31 до 35 лет	2.11%	2.26%	2.68%	3.75%	8.60%
	От 36 до 40 лет	2.81%	2.97%	3.40%	4.44%	9.93%
	От 41 до 45 лет	3.39%	3.76%	4.36%	5.63%	12.24%
	От 46 до 50 лет	3.89%	4.29%	4.90%	6.96%	13.68%
	От 51 до 55 лет	5.06%	5.41%	6.28%	8.52%	16.93%
	От 56 до 60 лет	5.44%	5.80%	6.67%	9.63%	19.10%
	От 61 года и более	5.91%	6.09%	7.42%	10.20%	21.69%
15		«Признание умершим»				
		0.01%	0.02%	0.02%	0.03%	0.05%

При сроке страхования менее одного года годовой страховой тариф умножается на поправочный коэффициент, соответствующий сроку страхования согласно *Таблице 13*.

Таблица 13

Срок страхования в месяцах	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Поправочный коэффициент (k)	0,2	0,3	0,38	0,46	0,54	0,62	0,7	0,78	0,85	0,9	0,95	1

При сроке страхования более одного года страховой тариф считается равным годовому тарифу, а страховая премия определяется пропорционально сроку страхования.

По данному виду страхования страховая сумма может изменяться в течение периода страхования: ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие. В этом случае размер годового взноса за период страхования рассчитывается следующим образом:

$$B = \sum_{i=1}^K \frac{T}{K} \cdot S_i, \quad (5)$$

где T – тариф, установленный на данный период страхования;

K – количество изменений страховой суммы в течение данного периода страхования;

S_i – страховая сумма в течении i -го периода страхования.

В зависимости от состояния здоровья Застрахованного на момент заключения договора страхования андеррайтер может применять поправочные коэффициенты к страховому тарифу от 1,01 до 5.

В зависимости от количества Застрахованных:

Количество Застрахованных	Поправочный коэффициент
10	0,9
11 - 20	0,875
21 - 30	0,85

31 - 50	0,825
51 - 100	0,8
101 - 250	0,775
251-500	0,75
500-1000	0,725
>1000	0,7

В процессе проведения андеррайтинга в зависимости от степени риска могут применяться поправочные коэффициенты (в диапазоне от 0,2 до 10) к расчетному значению тарифа. Итоговый тариф получается путем перемножения базового тарифа и поправочных коэффициентов.

**Директор Департамента ипотечного
страхования ОАО СК «Альянс»**

(подписано)

А.С. Широян