

**Приложение № 2
к приказу Генерального директора
ОАО СК «Альянс»
от «18» декабря 2013 № 395**

**УТВЕРЖДЕНО
приказом Генерального директора
ОАО СК «Альянс»
от «18» декабря 2013 № 395**

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 лица) вследствие несчастного случая и естественных причин.

Тарифы рассчитаны в соответствии с Методикой расчета тарифных ставок по рисковому виду 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 средней страховой выплаты по одному договору страхования при наступлении страхового случая к средней страховой сумме по одному договору страхования S_i/S .

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

Застрахованные лица были разбиты на 5 классов риска (с учетом списка профессий по классам) и на 9 возрастных групп (от 0 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 лица в результате несчастного случая (далее - Смерть НС);

3.2. Смерть Застрахованного лица в результате болезней (естественных причин, заболевания) («Смерть ЕП»);

3.3. Признание Застрахованного лица умершим на основании вступившего в законную силу решения суда;

3.4. Постоянная полная утрата трудоспособности с установлением Застрахованному лицу I группы инвалидности в результате несчастного случая/ установление I группы инвалидности в результате несчастного случая (далее – ППУТ НС);

3.5. Постоянная полная утрата трудоспособности с установлением Застрахованному лицу I группы инвалидности в результате болезней (естественных причин, заболевания)/установление I группы инвалидности в результате болезней (естественных причин, заболевания; далее – ППУТ ЕП);

3.6. Утрата трудоспособности с установлением Застрахованному лицу I, II или III группы инвалидности в результате несчастного случая /установление I, II или III группы инвалидности в результате несчастного случая (далее – УТ НС);

3.7. Утрата трудоспособности с установлением Застрахованному лицу I, II или III группы инвалидности в результате болезней (естественных причин, заболевания)/установление I, II или III группы инвалидности в результате болезней (естественных причин, заболевания; далее – УТ ЕП);

3.8. Постоянная полная потеря общей трудоспособности с установлением Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая /потеря трудоспособности с установлением I или II группы инвалидности в результате несчастного случая (далее - ПППОТ НС);

3.9. Постоянная полная потеря общей трудоспособности с установлением Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате болезней (естественных причин, заболевания) / потеря трудоспособности с установлением I или II группы инвалидности в результате болезней (естественных причин, заболевания; далее - ПППОТ ЕП»);

3.10. Постоянная утрата Застрахованным лицом профессиональной трудоспособности в результате несчастного случая;

3.11. Постоянная утрата Застрахованным лицом профессиональной трудоспособности в результате болезней (естественных причин, заболевания);

3.12. Временная полная утрата Застрахованным лицом трудоспособности в результате несчастного случая (далее - ВПУТ НС) / Временная полная потеря общей трудоспособности в результате несчастного случая (далее – ВППОТ НС).

3.13. Временная полная утрата Застрахованным лицом трудоспособности в результате болезней естественных причин, заболеваний; далее - ВПУТ ЕП) / Временная полная потеря общей трудоспособности в результате болезней (естественных причин, заболеваний; далее – ВППОТ НС).

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.- 3.11 настоящей Методики, страховая выплата производится в размере 100 % от страховой суммы, установленной по данному риску, и отношение среднего размера страховой выплаты к средней страховой сумме принимается равным единице: $S_b/S=1$.

При этом по рискам, предполагающим страховую выплату в случае установления инвалидности, договором страхования может быть предусмотрена страховая выплата при установлении II и / или III группы инвалидности в размере менее 100% от страховой суммы.

Страховые тарифы для таких рисков рассчитаны в Методике для страховой выплаты 100% от страховой суммы при любой группе инвалидности. Если по договору страхования предусматривается страховая выплата в меньшем размере, к тарифу применяется соответствующий поправочный коэффициент (п. 7.6. Методики).

4.2. При наступлении страхового случая по рискам “Временная полная утрата Застрахованным лицом общей трудоспособности в результате несчастного случая” и “Временная полная утрата Застрахованным лицом общей трудоспособности в результате болезней” (п. 3.12, 3.13 Методики) размер страховой выплаты рассчитывается 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.

5. Таблицы значений вероятностей наступления страховых рисков приведены ниже (Таблица 1).

Таблица 1. Таблицы значений вероятностей наступления страховых рисков

| Страховой риск | | Класс риска | | | | |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------|----------|----------|----------|----------|
| 1 | Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования, лет | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | | Смерть ЕП | | | | |
| | От 0 до 25 | 0.000012 | 0.000015 | 0.000025 | 0.000041 | 0.000207 |
| | От 26 до 30 | 0.000045 | 0.000052 | 0.000087 | 0.000137 | 0.000381 |
| | От 31 до 35 | 0.00005 | 0.000058 | 0.000096 | 0.000151 | 0.000417 |
| | От 36 до 40 | 0.000236 | 0.000271 | 0.000423 | 0.000629 | 0.001558 |
| | От 41 до 45 | 0.000294 | 0.000337 | 0.000522 | 0.000771 | 0.001882 |
| | От 46 до 50 | 0.001226 | 0.001388 | 0.002062 | 0.002945 | 0.006722 |
| | От 51 до 55 | 0.00119 | 0.001358 | 0.002065 | 0.003007 | 0.007134 |
| | От 56 до 60 | 0.001613 | 0.00184 | 0.002796 | 0.004071 | 0.009651 |
| | От 61 и более | 0.006755 | 0.007679 | 0.011548 | 0.011548 | 0.011548 |
| 2 | | ППУТ ЕП | | | | |
| | От 0 до 25 | 0.000002 | 0.00001 | 0.00002 | 0.00005 | 0.00013 |
| | От 26 до 30 | 0.00001 | 0.00004 | 0.00009 | 0.00018 | 0.00046 |
| | От 31 до 35 | 0.00001 | 0.00004 | 0.0001 | 0.00021 | 0.00047 |
| | От 36 до 40 | 0.00005 | 0.00025 | 0.00054 | 0.00102 | 0.00222 |
| | От 41 до 45 | 0.00007 | 0.00032 | 0.00071 | 0.00132 | 0.00285 |
| | От 46 до 50 | 0.00038 | 0.00156 | 0.0032 | 0.0057 | 0.01169 |

| | | | | | | |
|----------|---------------|-------------------------|----------|----------|----------|-------------|
| | От 51 до 55 | 0.00031 | 0.00139 | 0.00304 | 0.00571 | 0.01245 |
| | От 56 до 60 | 0.00042 | 0.00189 | 0.00419 | 0.00795 | 0.00795 |
| | От 61 и более | 0.00095 | 0.00438 | 0.00795 | 0.00795 | 0.00795 |
| 3 | | УТ ЕП (ПППОТ ЕП) | | | | |
| | От 0 до 25 | 0.000015 | 0.000066 | 0.000139 | 0.000256 | 0.000533 |
| | От 26 до 30 | 0.000053 | 0.000215 | 0.000417 | 0.000725 | 0.001486 |
| | От 31 до 35 | 0.000058 | 0.000221 | 0.000453 | 0.000795 | 0.001526 |
| | От 36 до 40 | 0.000274 | 0.000911 | 0.001705 | 0.002829 | 0.00533 |
| | От 41 до 45 | 0.000342 | 0.001128 | 0.0021 | 0.003483 | 0.006567 |
| | От 46 до 50 | 0.001356 | 0.004162 | 0.007502 | 0.012222 | 0.012222 |
| | От 51 до 55 | 0.001329 | 0.004348 | 0.008136 | 0.012222 | 0.01234422 |
| | От 56 до 60 | 0.001789 | 0.00588 | 0.011152 | 0.012222 | 0.012467662 |
| | От 61 и более | 0.004291 | 0.012222 | 0.012222 | 0.012222 | 0.012592339 |
| 4 | | Смерть НС | | | | |
| | От 0 до 25 | 0.000226 | 0.00026 | 0.000406 | 0.000604 | 0.001619 |
| | От 26 до 30 | 0.000247 | 0.000284 | 0.000442 | 0.000656 | 0.001861 |
| | От 31 до 35 | 0.00029 | 0.000333 | 0.000515 | 0.000762 | 0.001953 |
| | От 36 до 40 | 0.000307 | 0.000352 | 0.000544 | 0.000802 | 0.002231 |
| | От 41 до 45 | 0.000382 | 0.000437 | 0.000669 | 0.000981 | 0.002356 |
| | От 46 до 50 | 0.000437 | 0.0005 | 0.000768 | 0.001129 | 0.002727 |
| | От 51 до 55 | 0.000399 | 0.000461 | 0.000729 | 0.001098 | 0.002792 |
| | От 56 до 60 | 0.000419 | 0.000485 | 0.000775 | 0.001176 | 0.00304 |
| | От 61 и более | 0.000946 | 0.001099 | 0.001774 | 0.00272 | 0.003344 |
| 5 | | ППУТ НС | | | | |
| | От 0 до 25 | 0.000052 | 0.00023 | 0.00051 | 0.00095 | 0.00201 |
| | От 26 до 30 | 0.00006 | 0.00027 | 0.00056 | 0.00104 | 0.00231 |
| | От 31 до 35 | 0.00007 | 0.0003 | 0.00067 | 0.00124 | 0.00254 |
| | От 36 до 40 | 0.00008 | 0.00033 | 0.00072 | 0.00134 | 0.00285 |
| | От 41 до 45 | 0.0001 | 0.00043 | 0.00093 | 0.00172 | 0.00365 |
| | От 46 до 50 | 0.00011 | 0.00049 | 0.00107 | 0.00202 | 0.0044 |
| | От 51 до 55 | 0.00008 | 0.00041 | 0.00095 | 0.0019 | 0.00446 |
| | От 56 до 60 | 0.00008 | 0.00041 | 0.00101 | 0.00206 | 0.00497 |
| | От 61 и более | 0.00008 | 0.00044 | 0.00111 | 0.00239 | 0.00617 |
| 6 | | УТ НС (ПППОТ НС) | | | | |
| | От 0 до 25 | 0.000262 | 0.000875 | 0.001611 | 0.002658 | 0.004915 |
| | От 26 до 30 | 0.000285 | 0.000976 | 0.001752 | 0.002874 | 0.005514 |
| | От 31 до 35 | 0.000332 | 0.001064 | 0.002006 | 0.00331 | 0.005975 |
| | От 36 до 40 | 0.000356 | 0.001153 | 0.002135 | 0.003514 | 0.006565 |
| | От 41 до 45 | 0.000442 | 0.001425 | 0.002625 | 0.004322 | 0.008084 |
| | От 46 до 50 | 0.000487 | 0.001636 | 0.003063 | 0.005122 | 0.009799 |
| | От 51 до 55 | 0.00045 | 0.001638 | 0.003214 | 0.005575 | 0.011139 |
| | От 56 до 60 | 0.00047 | 0.001766 | 0.003559 | 0.006284 | 0.012811 |
| | От 61 и более | 0.000554 | 0.00229 | 0.004854 | 0.008901 | 0.0140921 |

| 7 | Смерть ЛП | | | | | |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|-----------|
| | От 0 до 25 | 0.000238 | 0.000275 | 0.000431 | 0.000645 | 0.001826 |
| | От 26 до 30 | 0.000292 | 0.000336 | 0.000529 | 0.000793 | 0.002242 |
| | От 31 до 35 | 0.00034 | 0.000391 | 0.000611 | 0.000913 | 0.00237 |
| | От 36 до 40 | 0.000543 | 0.000623 | 0.000967 | 0.001431 | 0.003789 |
| | От 41 до 45 | 0.000676 | 0.000774 | 0.001191 | 0.001752 | 0.004238 |
| | От 46 до 50 | 0.001663 | 0.001888 | 0.00283 | 0.004074 | 0.009449 |
| | От 51 до 55 | 0.001589 | 0.001819 | 0.002794 | 0.004105 | 0.009926 |
| | От 56 до 60 | 0.002032 | 0.002325 | 0.003571 | 0.005247 | 0.012691 |
| | От 61 и более | 0.007701 | 0.008778 | 0.013322 | 0.014268 | 0.014892 |
| 8 | УТ ЛП | | | | | |
| | От 0 до 25 | 0.000277 | 0.00089 | 0.001626 | 0.002673 | 0.00493 |
| | От 26 до 30 | 0.0003 | 0.000991 | 0.001767 | 0.002889 | 0.005529 |
| | От 31 до 35 | 0.000347 | 0.001079 | 0.002021 | 0.003325 | 0.00599 |
| | От 36 до 40 | 0.000371 | 0.001168 | 0.00215 | 0.003529 | 0.00658 |
| | От 41 до 45 | 0.000457 | 0.00144 | 0.00264 | 0.004337 | 0.008099 |
| | От 46 до 50 | 0.000502 | 0.001651 | 0.003078 | 0.005137 | 0.009814 |
| | От 51 до 55 | 0.000465 | 0.001653 | 0.003229 | 0.00559 | 0.011154 |
| | От 56 до 60 | 0.000485 | 0.001781 | 0.003574 | 0.006299 | 0.012826 |
| | От 61 и более | 0.000569 | 0.002305 | 0.004869 | 0.008916 | 0.0141071 |
| 9 | ВПУТ НС (ВППОТ НС) ; выплата 0,1 % или 02% или 1/365 от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня. | | | | | |
| | От 0 до 25 | 0.118794 | 0.156043 | 0.234116 | 0.397056 | 0.714356 |
| | От 26 до 30 | 0.118381 | 0.155503 | 0.233311 | 0.395695 | 0.7119 |
| | От 31 до 35 | 0.119368 | 0.156794 | 0.235238 | 0.398951 | 0.717775 |
| | От 36 до 40 | 0.125832 | 0.165249 | 0.24786 | 0.420276 | 0.756294 |
| | От 41 до 45 | 0.135289 | 0.177619 | 0.266327 | 0.451482 | 0.812823 |
| | От 46 до 50 | 0.144912 | 0.190415 | 0.285848 | 0.485318 | 0.876349 |
| | От 51 до 55 | 0.143716 | 0.189657 | 0.286348 | 0.48946 | 0.891681 |
| | От 56 до 60 | 0.144466 | 0.191062 | 0.289317 | 0.496272 | 0.908836 |
| | От 61 и более | 0.134488 | 0.180068 | 0.277188 | 0.484775 | 0.911008 |
| 10 | ВПУТ ЕП (ВППОТ ЕП); выплата 0,1 % или 02% или 1/365 от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня. | | | | | |
| | От 0 до 25 | 0.356382 | 0.312086 | 0.351174 | 0.436762 | 0.750074 |
| | От 26 до 30 | 0.355143 | 0.311006 | 0.349967 | 0.435265 | 0.747495 |
| | От 31 до 35 | 0.358104 | 0.313588 | 0.352857 | 0.438846 | 0.753664 |
| | От 36 до 40 | 0.377496 | 0.330498 | 0.37179 | 0.462304 | 0.794109 |
| | От 41 до 45 | 0.405867 | 0.355238 | 0.399491 | 0.49663 | 0.853464 |
| | От 46 до 50 | 0.434736 | 0.38083 | 0.428772 | 0.53385 | 0.920166 |
| | От 51 до 55 | 0.431148 | 0.379314 | 0.429522 | 0.538406 | 0.936265 |
| | От 56 до 60 | 0.433398 | 0.382124 | 0.433976 | 0.545899 | 0.954278 |
| | От 61 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:

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

Рисковая 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 лица 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 лица на дату заключения договора страхования | N | N (для п. 3.4,3.5) |
|----------------------------------------------------------------------|------|--------------------|
| От 0 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 рискованной 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 лица. 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 лица на дату заключения договора страхования | | | | | |

| | | | | | |
|--------------------|------|------|------|------|------|
| От 0 до 25 лет | 7 | 8 | 8.1 | 8.1 | 8.2 |
| От 26 до 30 лет | 7.6 | 7.68 | 8.1 | 8.1 | 8.2 |
| От 31 до 35 лет | 7.95 | 8.03 | 8.1 | 8.1 | 8.2 |
| От 36 до 40 лет | 8.4 | 8.48 | 8.56 | 8.56 | 8.65 |
| От 41 до 45 лет | 8.4 | 8.48 | 8.56 | 8.56 | 8.65 |
| От 46 до 50 лет | 8.4 | 8.48 | 8.56 | 8.56 | 8.65 |
| От 51 до 55 лет | 9 | 9.09 | 9.18 | 9.18 | 9.27 |
| От 56 до 60 лет | 9 | 9.09 | 9.18 | 9.18 | 9.27 |
| От 61 года и более | 9 | 9.09 | 9.18 | 9.18 | 9.27 |

Таблица 5

| Sb/S ВПУТ НС (ВППОТ НС) выплата 0,1 % от страховой суммы | Класс риска | | | | |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|---------|---------|---------|---------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | | | | | |
| От 0 до 25 лет | 0.007 | 0.008 | 0.0081 | 0.0081 | 0.0082 |
| От 26 до 30 лет | 0.0076 | 0.00768 | 0.0081 | 0.0081 | 0.0082 |
| От 31 до 35 лет | 0.00795 | 0.00803 | 0.0081 | 0.0081 | 0.0082 |
| От 36 до 40 лет | 0.0084 | 0.00848 | 0.00856 | 0.00856 | 0.00865 |
| От 41 до 45 лет | 0.0084 | 0.00848 | 0.00856 | 0.00856 | 0.00865 |
| От 46 до 50 лет | 0.0084 | 0.00848 | 0.00856 | 0.00856 | 0.00865 |
| От 51 до 55 лет | 0.009 | 0.00909 | 0.00918 | 0.00918 | 0.00927 |
| От 56 до 60 лет | 0.009 | 0.00909 | 0.00918 | 0.00918 | 0.00927 |
| От 61 года и более | 0.009 | 0.00909 | 0.00918 | 0.00918 | 0.00927 |

Таблица 6

| Sb/S ВПУТ НС (ВППОТ НС) выплата 0,2 % от страховой суммы | Класс риска | | | | |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|---------|---------|---------|---------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | | | | | |
| От 0 до 25 лет | 0.014 | 0.016 | 0.0162 | 0.0162 | 0.0164 |
| От 26 до 30 лет | 0.0152 | 0.01536 | 0.0162 | 0.0162 | 0.0164 |
| От 31 до 35 лет | 0.0159 | 0.01606 | 0.0162 | 0.0162 | 0.0164 |
| От 36 до 40 лет | 0.0168 | 0.01696 | 0.01712 | 0.01712 | 0.0173 |
| От 41 до 45 лет | 0.0168 | 0.01696 | 0.01712 | 0.01712 | 0.0173 |
| От 46 до 50 лет | 0.0168 | 0.01696 | 0.01712 | 0.01712 | 0.0173 |
| От 51 до 55 лет | 0.018 | 0.01818 | 0.01836 | 0.01836 | 0.01854 |
| От 56 до 60 лет | 0.018 | 0.01818 | 0.01836 | 0.01836 | 0.01854 |
| От 61 года и более | 0.018 | 0.01818 | 0.01836 | 0.01836 | 0.01854 |

Таблица 7

| Sb/S ВПУТ НС (ВППОТ НС) Выплата 1/365 от страховой суммы | Класс риска | | | | |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | | | | | |
| От 0 до 25 лет | 0.01917808 | 0.0219178 | 0.0221918 | 0.0221918 | 0.0224658 |
| От 26 до 30 лет | 0.02082192 | 0.0210411 | 0.0221918 | 0.0221918 | 0.0224658 |
| От 31 до 35 лет | 0.02178082 | 0.022 | 0.0221918 | 0.0221918 | 0.0224658 |
| От 36 до 40 лет | 0.0230137 | 0.0232329 | 0.0234521 | 0.0234521 | 0.0236986 |
| От 41 до 45 лет | 0.0230137 | 0.0232329 | 0.0234521 | 0.0234521 | 0.0236986 |
| От 46 до 50 лет | 0.0230137 | 0.0232329 | 0.0234521 | 0.0234521 | 0.0236986 |
| От 51 до 55 лет | 0.02465753 | 0.0249041 | 0.0251507 | 0.0251507 | 0.0253973 |
| От 56 до 60 лет | 0.02465753 | 0.0249041 | 0.0251507 | 0.0251507 | 0.0253973 |
| От 61 года и более | 0.02465753 | 0.0249041 | 0.0251507 | 0.0251507 | 0.0253973 |

Для расчета тарифа по риску из п.3.10. использованы данные о средней продолжительности болезни (в днях) в зависимости от возраста застрахованного лица. 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 лица на дату заключения договора страхования | | | | | |
| От 0 до 25 лет | 3.6 | 3.6 | 3.6 | 3.6 | 3.6 |
| От 26 до 30 лет | 4.2 | 4.2 | 4.2 | 4.2 | 4.2 |
| От 31 до 35 лет | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| От 36 до 40 лет | 6.3 | 6.3 | 6.3 | 6.3 | 6.3 |
| От 41 до 45 лет | 7.2 | 7.2 | 7.2 | 7.2 | 7.2 |
| От 46 до 50 лет | 7.9 | 7.9 | 7.9 | 7.9 | 7.9 |
| От 51 до 55 лет | 8.3 | 8.3 | 8.3 | 8.3 | 8.3 |
| От 56 до 60 лет | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 |
| От 61 года и более | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |

Таблица 9

| S _b /S ВПУТ ЕП (ВППОТ ЕП) выплата 0,1 % от страховой суммы | Класс риска | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|--------|--------|--------|--------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | | | | | |
| От 0 до 25 лет | 0.0036 | 0.0036 | 0.0036 | 0.0036 | 0.0036 |
| От 26 до 30 лет | 0.0042 | 0.0042 | 0.0042 | 0.0042 | 0.0042 |
| От 31 до 35 лет | 0.005 | 0.005 | 0.005 | 0.005 | 0.005 |
| От 36 до 40 лет | 0.0063 | 0.0063 | 0.0063 | 0.0063 | 0.0063 |
| От 41 до 45 лет | 0.0072 | 0.0072 | 0.0072 | 0.0072 | 0.0072 |
| От 46 до 50 лет | 0.0079 | 0.0079 | 0.0079 | 0.0079 | 0.0079 |
| От 51 до 55 лет | 0.0083 | 0.0083 | 0.0083 | 0.0083 | 0.0083 |
| От 56 до 60 лет | 0.009 | 0.009 | 0.009 | 0.009 | 0.009 |
| От 61 года и более | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 |

Таблица 10

| S _b /S ВПУТ ЕП (ВППОТ ЕП) выплата 0,2 % от страховой суммы | Класс риска | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|--------|--------|--------|--------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | | | | | |
| От 0 до 25 лет | 0.0072 | 0.0072 | 0.0072 | 0.0072 | 0.0072 |
| От 26 до 30 лет | 0.0084 | 0.0084 | 0.0084 | 0.0084 | 0.0084 |
| От 31 до 35 лет | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 |
| От 36 до 40 лет | 0.0126 | 0.0126 | 0.0126 | 0.0126 | 0.0126 |
| От 41 до 45 лет | 0.0144 | 0.0144 | 0.0144 | 0.0144 | 0.0144 |
| От 46 до 50 лет | 0.0158 | 0.0158 | 0.0158 | 0.0158 | 0.0158 |
| От 51 до 55 лет | 0.0166 | 0.0166 | 0.0166 | 0.0166 | 0.0166 |
| От 56 до 60 лет | 0.018 | 0.018 | 0.018 | 0.018 | 0.018 |
| От 61 года и более | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 |

Таблица 11

| S _b /S ВПУТ ЕП (ВППОТ ЕП) Выплата 1/365 от страховой суммы | Класс риска | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | | | | | |
| От 0 до 25 лет | 0.00986301 | 0.009863 | 0.009863 | 0.009863 | 0.009863 |
| От 26 до 30 лет | 0.01150685 | 0.0115068 | 0.0115068 | 0.0115068 | 0.0115068 |
| От 31 до 35 лет | 0.01369863 | 0.0136986 | 0.0136986 | 0.0136986 | 0.0136986 |

| | | | | | |
|--------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| От 36 до 40 лет | 0.01726027 | 0.0172603 | 0.0172603 | 0.0172603 | 0.0172603 |
| От 41 до 45 лет | 0.01972603 | 0.019726 | 0.019726 | 0.019726 | 0.019726 |
| От 46 до 50 лет | 0.02164384 | 0.0216438 | 0.0216438 | 0.0216438 | 0.0216438 |
| От 51 до 55 лет | 0.02273973 | 0.0227397 | 0.0227397 | 0.0227397 | 0.0227397 |
| От 56 до 60 лет | 0.02465753 | 0.0246575 | 0.0246575 | 0.0246575 | 0.0246575 |
| От 61 года и более | 0.02739726 | 0.0273973 | 0.0273973 | 0.0273973 | 0.0273973 |

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 95.00% приходим к следующей *Таблице 12* страховых тарифов по страхованию от несчастных случаев и болезней клиентов посредников.

Базовые тарифы на один год страхования при нагрузке 95.00%

Таблица 12

| Страховой риск | | Класс риска | | | | | |
|----------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 1 | Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | «Смерть ЕП» | | | | | |
| | | От 0 до 25 лет | 0.22% | 0.25% | 0.33% | 0.44% | 1.22% |
| | | От 26 до 30 лет | 0.46% | 0.51% | 0.69% | 0.93% | 1.85% |
| | | От 31 до 35 лет | 0.49% | 0.54% | 0.74% | 0.99% | 1.97% |
| | | От 36 до 40 лет | 1.33% | 1.46% | 1.99% | 2.66% | 5.32% |
| | | От 41 до 45 лет | 1.55% | 1.70% | 2.32% | 3.09% | 6.18% |
| | | От 46 до 50 лет | 4.64% | 5.10% | 6.96% | 9.27% | 18.54% |
| | | От 51 до 55 лет | 5.42% | 5.97% | 8.14% | 10.85% | 21.70% |
| | | От 56 до 60 лет | 7.32% | 8.05% | 10.97% | 14.63% | 29.27% |
| | | От 61 года и более | 27.97% | 30.77% | 41.96% | 41.96% | 41.96% |
| 2 | Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | ППУТ ЕП | | | | | |
| | | От 0 до 25 лет | 0.18% | 0.41% | 0.60% | 0.98% | 1.68% |
| | | От 26 до 30 лет | 0.41% | 0.87% | 1.36% | 2.03% | 3.60% |
| | | От 31 до 35 лет | 0.41% | 0.87% | 1.45% | 2.23% | 3.65% |
| | | От 36 до 40 лет | 0.98% | 2.47% | 3.98% | 6.03% | 10.32% |
| | | От 41 до 45 лет | 1.18% | 2.87% | 4.75% | 7.17% | 12.36% |
| | | От 46 до 50 лет | 3.48% | 8.63% | 14.28% | 21.91% | 38.38% |
| | | От 51 до 55 лет | 4.10% | 10.13% | 16.95% | 26.29% | 46.79% |
| | | От 56 до 60 лет | 5.51% | 13.68% | 23.10% | 36.14% | 36.14% |
| | | От 61 года и более | 14.06% | 34.83% | 50.96% | 50.96% | 50.96% |
| 3 | Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | УТ ЕП (ПППОТ ЕП) | | | | | |
| | | От 0 до 25 лет | 0.25% | 0.59% | 0.94% | 1.41% | 2.35% |
| | | От 26 до 30 лет | 0.51% | 1.25% | 1.97% | 2.95% | 5.12% |
| | | От 31 до 35 лет | 0.54% | 1.27% | 2.09% | 3.16% | 5.23% |
| | | От 36 до 40 лет | 1.47% | 3.51% | 5.71% | 8.62% | 14.73% |
| | | От 41 до 45 лет | 1.72% | 4.13% | 6.76% | 10.26% | 17.64% |
| | | От 46 до 50 лет | 5.01% | 12.34% | 20.39% | 31.30% | 31.30% |
| | | От 51 до 55 лет | 5.87% | 14.50% | 24.20% | 34.14% | 34.44% |
| | | От 56 до 60 лет | 7.89% | 19.55% | 33.01% | 35.64% | 36.25% |
| | | От 61 года и более | 20.12% | 43.84% | 43.84% | 43.84% | 44.87% |

| | | | | | | |
|----------|----------------------------------------------------------------------|------------------|--------|--------|--------|--------|
| 4 | Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | «Смерть НС» | | | | |
| | От 0 до 25 лет | 1.29% | 1.42% | 1.94% | 2.58% | 5.48% |
| | От 26 до 30 лет | 1.37% | 1.51% | 2.06% | 2.74% | 6.13% |
| | От 31 до 35 лет | 1.53% | 1.68% | 2.30% | 3.06% | 6.37% |
| | От 36 до 40 лет | 1.59% | 1.75% | 2.39% | 3.18% | 7.10% |
| | От 41 до 45 лет | 1.86% | 2.04% | 2.78% | 3.71% | 7.42% |
| | От 46 до 50 лет | 2.18% | 2.40% | 3.27% | 4.35% | 8.71% |
| | От 51 до 55 лет | 2.56% | 2.82% | 3.84% | 5.12% | 10.24% |
| | От 56 до 60 лет | 2.92% | 3.21% | 4.39% | 5.85% | 11.69% |
| | От 61 года и более | 7.32% | 8.05% | 10.98% | 14.64% | 16.88% |
| 5 | Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | ППУТ НС | | | | |
| | От 0 до 25 лет | 1.00% | 2.35% | 3.84% | 5.75% | 9.61% |
| | От 26 до 30 лет | 1.09% | 2.59% | 4.07% | 6.10% | 10.61% |
| | От 31 до 35 лет | 1.18% | 2.76% | 4.57% | 6.87% | 11.36% |
| | От 36 до 40 лет | 1.28% | 2.93% | 4.79% | 7.25% | 12.36% |
| | От 41 до 45 лет | 1.45% | 3.45% | 5.67% | 8.61% | 14.83% |
| | От 46 до 50 лет | 1.68% | 4.07% | 6.70% | 10.31% | 18.04% |
| | От 51 до 55 лет | 1.93% | 4.82% | 7.98% | 12.40% | 22.07% |
| | От 56 до 60 лет | 2.20% | 5.43% | 9.26% | 14.45% | 25.97% |
| | От 61 года и более | 3.69% | 9.16% | 15.37% | 24.06% | 43.26% |
| 6 | Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | УТ НС (ПППОТ НС) | | | | |
| | От 0 до 25 лет | 1.43% | 3.40% | 5.46% | 8.19% | 13.73% |
| | От 26 до 30 лет | 1.51% | 3.70% | 5.84% | 8.74% | 15.16% |
| | От 31 до 35 лет | 1.68% | 3.95% | 6.51% | 9.83% | 16.25% |
| | От 36 до 40 лет | 1.77% | 4.20% | 6.85% | 10.33% | 17.64% |
| | От 41 до 45 лет | 2.06% | 4.96% | 8.11% | 12.31% | 21.17% |
| | От 46 до 50 лет | 2.35% | 5.79% | 9.58% | 14.70% | 25.75% |
| | От 51 до 55 лет | 2.77% | 6.85% | 11.42% | 17.72% | 31.54% |
| | От 56 до 60 лет | 3.15% | 7.81% | 13.19% | 20.62% | 37.09% |
| | От 61 года и более | 5.26% | 13.02% | 21.98% | 34.39% | 49.00% |
| 7 | Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | Смерть ЛП | | | | |
| | От 0 до 25 лет | 1.34% | 1.48% | 2.02% | 2.71% | 6.04% |
| | От 26 до 30 лет | 1.54% | 1.70% | 2.34% | 3.16% | 7.12% |
| | От 31 до 35 лет | 1.71% | 1.89% | 2.60% | 3.51% | 7.45% |
| | От 36 до 40 лет | 2.39% | 2.64% | 3.67% | 4.97% | 11.01% |
| | От 41 до 45 лет | 2.80% | 3.10% | 4.31% | 5.84% | 12.10% |
| | От 46 до 50 лет | 5.87% | 6.49% | 8.98% | 12.12% | 24.94% |
| | От 51 до 55 лет | 6.69% | 7.40% | 10.25% | 13.85% | 28.60% |
| | От 56 до 60 лет | 8.65% | 9.56% | 13.22% | 17.86% | 36.79% |
| | От 61 года и более | 30.84% | 34.03% | 46.89% | 49.47% | 51.17% |
| 8 | Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | УТ ЛП | | | | |
| | От 0 до 25 лет | 1.48% | 3.44% | 5.50% | 8.23% | 13.77% |
| | От 26 до 30 лет | 1.57% | 3.74% | 5.88% | 8.77% | 15.20% |
| | От 31 до 35 лет | 1.73% | 3.99% | 6.55% | 9.86% | 16.29% |
| | От 36 до 40 лет | 1.82% | 4.24% | 6.89% | 10.37% | 17.67% |
| | От 41 до 45 лет | 2.11% | 5.00% | 8.14% | 12.34% | 21.20% |
| | От 46 до 50 лет | 2.40% | 5.84% | 9.61% | 14.74% | 25.78% |
| | От 51 до 55 лет | 2.83% | 6.89% | 11.47% | 17.76% | 31.58% |
| | От 56 до 60 лет | 3.21% | 7.86% | 13.23% | 20.66% | 37.12% |

| | | | | | | |
|-----------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| | От 61 года и более | 5.35% | 13.08% | 22.03% | 34.43% | 49.04% |
| 9 | Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | ВПУТ НС (ВППОТ НС); выплата 0,1 % от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня. | | | | |
| | От 0 до 25 лет | 1.79% | 2.66% | 3.98% | 6.65% | 11.92% |
| | От 26 до 30 лет | 1.94% | 2.54% | 3.97% | 6.63% | 11.88% |
| | От 31 до 35 лет | 2.04% | 2.68% | 4.00% | 6.68% | 11.98% |
| | От 36 до 40 лет | 2.27% | 2.98% | 4.45% | 7.43% | 13.29% |
| | От 41 до 45 лет | 2.43% | 3.19% | 4.77% | 7.97% | 14.25% |
| | От 46 до 50 лет | 2.62% | 3.44% | 5.14% | 8.58% | 15.34% |
| | От 51 до 55 лет | 2.87% | 3.76% | 5.62% | 9.39% | 16.79% |
| | От 56 до 60 лет | 2.92% | 3.84% | 5.74% | 9.58% | 17.12% |
| | От 61 года и более | 2.96% | 3.89% | 5.81% | 9.71% | 17.36% |
| 10 | Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | ВПУТ НС (ВППОТ НС); выплата 0,2 % от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня. | | | | |
| | От 0 до 25 лет | 3.58% | 5.32% | 7.97% | 13.31% | 23.84% |
| | От 26 до 30 лет | 3.87% | 5.09% | 7.94% | 13.26% | 23.77% |
| | От 31 до 35 лет | 4.08% | 5.36% | 8.01% | 13.37% | 23.96% |
| | От 36 до 40 лет | 4.54% | 5.96% | 8.90% | 14.86% | 26.58% |
| | От 41 до 45 лет | 4.87% | 6.39% | 9.54% | 15.93% | 28.50% |
| | От 46 до 50 лет | 5.24% | 6.87% | 10.27% | 17.15% | 30.68% |
| | От 51 до 55 лет | 5.73% | 7.53% | 11.25% | 18.78% | 33.57% |
| | От 56 до 60 лет | 5.85% | 7.68% | 11.47% | 19.16% | 34.24% |
| | От 61 года и более | 5.93% | 7.78% | 11.63% | 19.42% | 34.71% |
| 11 | Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | ВПУТ НС (ВППОТ НС); выплата 1/365 от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня. | | | | |
| | От 0 до 25 лет | 4.90% | 7.28% | 10.92% | 18.23% | 32.66% |
| | От 26 до 30 лет | 5.31% | 6.97% | 10.88% | 18.17% | 32.55% |
| | От 31 до 35 лет | 5.59% | 7.35% | 10.97% | 18.31% | 32.82% |
| | От 36 до 40 лет | 6.22% | 8.16% | 12.19% | 20.36% | 36.41% |
| | От 41 до 45 лет | 6.67% | 8.75% | 13.07% | 21.83% | 39.04% |
| | От 46 до 50 лет | 7.18% | 9.42% | 14.07% | 23.50% | 42.02% |
| | От 51 до 55 лет | 7.85% | 10.31% | 15.41% | 25.73% | 45.99% |
| | От 56 до 60 лет | 8.01% | 10.51% | 15.72% | 26.25% | 46.91% |
| | От 61 года и более | 8.12% | 10.66% | 15.93% | 26.60% | 47.55% |
| 12 | Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | ВПУТ НС (ВППОТ НС); выплата 0,1 % от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня. | | | | |
| | От 0 до 25 лет | 2.66% | 2.34% | 2.62% | 3.24% | 5.49% |
| | От 26 до 30 лет | 3.10% | 2.72% | 3.05% | 3.77% | 6.38% |
| | От 31 до 35 лет | 3.71% | 3.27% | 3.66% | 4.53% | 7.66% |
| | От 36 до 40 лет | 4.93% | 4.33% | 4.85% | 6.00% | 10.15% |
| | От 41 до 45 лет | 6.04% | 5.31% | 5.95% | 7.35% | 12.43% |
| | От 46 до 50 лет | 7.11% | 6.26% | 7.02% | 8.68% | 14.67% |
| | От 51 до 55 лет | 7.52% | 6.65% | 7.49% | 9.30% | 15.72% |
| | От 56 до 60 лет | 8.26% | 7.32% | 8.27% | 10.28% | 17.37% |
| | От 61 года и более | 8.94% | 8.05% | 9.19% | 11.55% | 19.49% |
| 13 | Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | ВПУТ ЕП (ВППОТ ЕП); выплата 0,2 % от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня. | | | | |
| | От 0 до 25 лет | 5.32% | 4.68% | 5.25% | 6.49% | 10.98% |
| | От 26 до 30 лет | 6.19% | 5.44% | 6.10% | 7.54% | 12.76% |
| | От 31 до 35 лет | 7.43% | 6.53% | 7.32% | 9.05% | 15.31% |
| | От 36 до 40 лет | 9.85% | 8.66% | 9.71% | 12.00% | 20.30% |

| | | | | | | |
|-----------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| | От 41 до 45 лет | 12.08% | 10.62% | 11.90% | 14.70% | 24.86% |
| | От 46 до 50 лет | 14.23% | 12.51% | 14.04% | 17.36% | 29.34% |
| | От 51 до 55 лет | 15.04% | 13.30% | 14.99% | 18.61% | 31.44% |
| | От 56 до 60 лет | 16.51% | 14.65% | 16.53% | 20.57% | 34.74% |
| | От 61 года и более | 17.87% | 16.10% | 18.37% | 23.09% | 38.98% |
| 14 | Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования | ВПУТ ЕП (ВППОТ ЕП); выплата 1/365 от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня. | | | | |
| | От 0 до 25 лет | 7.29% | 6.41% | 7.19% | 8.89% | 15.03% |
| | От 26 до 30 лет | 8.48% | 7.45% | 8.36% | 10.34% | 17.48% |
| | От 31 до 35 лет | 10.18% | 8.95% | 10.03% | 12.40% | 20.98% |
| | От 36 до 40 лет | 13.50% | 11.86% | 13.30% | 16.44% | 27.80% |
| | От 41 до 45 лет | 16.55% | 14.54% | 16.30% | 20.14% | 34.06% |
| | От 46 до 50 лет | 19.49% | 17.14% | 19.23% | 23.78% | 40.20% |
| | От 51 до 55 лет | 20.60% | 18.23% | 20.53% | 25.49% | 43.07% |
| | От 56 до 60 лет | 22.62% | 20.07% | 22.65% | 28.17% | 47.59% |
| | От 61 года и более | 24.48% | 22.06% | 25.17% | 31.63% | 53.40% |
| 15 | | «Признание умершим» | | | | |
| | | 0.61% | 0.87% | 1.03% | 1.27% | 1.85% |

7. Поправочные коэффициенты.

7.1. При сроке страхования менее одного года годовой страховой тариф умножается на поправочный коэффициент, соответствующий сроку страхования согласно *Таблице 14*.

Таблица 14

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

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

7.3. 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.

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

7.5. В зависимости от количества Застрахованных лиц:

| Количество Застрахованных лиц | 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 |

7.6. Если по договору страхования предполагается страхование рисков, предусматривающих выплату менее 100% от страховой суммы в случае установления инвалидности II и / или III группы, к тарифу применяется следующий поправочный коэффициент:

- При установлении страховой выплаты в размере меньше максимального (I, II группы инвалидности) коэффициент рассчитывается по формуле:
 $K = S1*37.5\% + S2*62.5\%$, где
K – применимый коэффициент,
S1 - новый размер выплаты при установлении I группы инвалидности;
S2 - новый размер выплаты при установлении II группы инвалидности.
- При установлении страховой выплаты в размере меньше максимального (I, II и III группы инвалидности) коэффициент рассчитывается по формуле:
 $K = S1*15\% + S2*25\% + S3*60\%$, где
K – применимый коэффициент,
S1 - новый размер выплаты при установлении I группы инвалидности;
S2 - новый размер выплаты при установлении II группы инвалидности,
S3 - новый размер выплаты при установлении III группы инвалидности.

7.7. В процессе проведения андеррайтинга в зависимости от степени риска могут применяться поправочные коэффициенты (в диапазоне от 0,1 до 20) к расчетному значению тарифа. Итоговый тариф получается путем перемножения базового тарифа и поправочных коэффициентов.

**Директор Центра страхования ипотечных
и банковских рисков ОАО СК «Альянс»**

(подписано) А.С. Широян