

Приложение № 1
к приказу Генерального директора
ОАО СК «Альянс»
от «23» апреля 2013 № 114

Утверждено
приказом Генерального директора
ОАО СК «Альянс»
от «23» апреля 2013 № 114

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», «ЛППОТ 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).

Таблица 1. Таблицы значений вероятностей наступления страховых рисков

Страховой риск		Класс риска				
		1	2	3	4	5
1	Возраст Застрахованного на дату заключения договора страхования, лет					
1		Смерть ЕП				
	От 18 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 18 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 18 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 18 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 18 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 18 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 18 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 18 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 (ВПППОТ НС) ; выплата 0,1 % или 02% или 1/365 от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня.					
	От 18 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 (ВПППОТ ЕП); выплата 0,1 % или 02% или 1/365 от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 0 дня.					
	От 18 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

б. 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 рисковом 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	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

Сб/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	0.007	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

Сб/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	0.014	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

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	0.01917808	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. 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	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 на дату заключения договора страхования					
От 18 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

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	0.0072	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

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	0.00986301	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 на дату заключения договора страхования	«Смерть ЕП»				
От 18 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 на дату заключения договора страхования	ППУТ ЕП				
	От 18 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 на дату заключения договора страхования	УТ ЕП (ПППОТ ЕП)				
	От 18 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 на дату заключения договора страхования	«Смерть НС»				
	От 18 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 на дату заключения договора страхования	ППУТ НС				
	От 18 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 на дату заключения договора страхования	УТ НС (ПППОТ НС)				
	От 18 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 на дату заключения договора страхования	Смерть ЛП				
	От 18 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 на дату заключения договора страхования	УТ ЛП				
	От 18 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 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	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 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	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 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	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 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	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 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	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 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	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%

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 (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 0,1 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