

УТВЕРЖДЕНО
Генеральным директором
ЗАО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ»
А.В. Андреевым

20 мая 2014 года

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов по страхованию от несчастных случаев и болезней

I. Общие положения

Расчет размера тарифных ставок по страхованию от несчастных случаев и болезней произведен на основе Методики I расчета тарифных ставок по массовым видам страхования в соответствии с Методикой расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования (утв. распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. N 02-03-36).

Данные необходимые для расчета:

- N – планируемое число договоров (застрахованных),
- q – вероятность наступления страхового случая,
- S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования,
- Sb – средняя страховая выплата по одному договору страхования при наступлении страхового случая,
- γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на страховые выплаты по страховым случаям,
- $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности γ . Его значение может быть взято из таблицы:

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Нетто-ставка (T_n) состоит из двух частей – основной части (T_o) и рискованной надбавки (T_Δ).

$$T_n = T_o + T_\Delta \quad (1)$$

Основная часть нетто-ставки (T_o) (в процентах) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q, средней страховой суммы S и среднего размера страховой выплаты Sb. Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q \quad (2)$$

Рискованная надбавка T_Δ вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рискованная надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_\Delta = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{Nq}} \quad (3)$$

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,98, то есть $\alpha(\gamma) = 2,0$.

Брутто-ставка (в процентах) определяется по формуле:

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

f – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Структура тарифной ставки: 9,5% – нетто-ставка, 90,5% – расходы на ведение дела для всех вариантов, кроме описанного в разделе IV. п. д) данного экономического обоснования. Для вышеуказанного варианта структура тарифной ставки: 4,5% – нетто-ставка, 95,5% – расходы на ведение дела

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные предоставленные перестраховочными компаниями (Мюнхенским и Кельским перестраховочными обществами) – партнерами ЗАО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ», «Независимым актуарным информационно-аналитическим центром», данные Госкомстата РФ, а также экспертные оценки.

В соответствии с Правилами страхования от несчастных случаев и болезней, страховыми случаями являются следующие события в жизни застрахованного, наступившие в результате несчастного случая и(или) болезни :

- а) временная нетрудоспособность, начавшаяся в течение срока страхования;
- б) госпитализация, начавшаяся в течение срока страхования;
- в) хирургическая операция, начавшаяся в течение срока страхования;
- г) стойкая нетрудоспособность, полученная (установленная) в течение срока страхования;
- д) смерть в течение срока страхования;
- е) временная или постоянная нетрудоспособность в результате критического заболевания или серьезной операции.

Тарифные ставки рассчитаны для первой категории застрахованных (стандартная группа риска соответствующая минимальной степени профессионального риска (сотрудники предприятий, учреждений, организаций, не вовлеченные непосредственно в процесс промышленного производства), тарифные ставки по остальным категориям можно получить, применив поправочные коэффициенты (см. раздел Поправочные коэффициенты).

II. Расчет тарифных ставок по страхованию от несчастного случая

Расчет тарифных ставок по страхованию от несчастных случаев произведен исходя из планируемого числа договоров (застрахованных) $N = 2\,000$.

Риски	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Средняя страховая выплата S_0 (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0	Рисковая надбавка T_A	Нетто-ставка T_n	Брутто-ставка T_6
смерть в результате несчастного случая	0,000070	50	50	0,007	0,045	0,052	0,547
временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая (выплаты по «Таблице страховых выплат при временной нетрудоспособности в результате несчастного случая»)	0,002	50	7,5	0,030	0,036	0,070	0,737
временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая (выплаты за каждый день нетрудоспособности по 0,4% от страховой суммы)	0,012	50	2,5	0,060	0,029	0,089	0,937
стойкая утрата трудоспособности (инвалидность 1, 2 или 3 группы) в результате несчастного случая	0,000070	50	27	0,004	0,024	0,0028	0,029
стойкая утрата трудоспособности (инвалидность 2 или 3 группы) в результате несчастного случая	0,000049	50	25	0,002	0,019	0,0021	0,022
стойкая утрата трудоспособности (инвалидность 3 группы) в результате несчастного случая	0,000028	50	25	0,001	0,014	0,016	0,168
стойкая утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая с выплатой по «Таблице страховых выплат при постоянной нетрудоспособности в результате несчастного случая»	0,00009	50	35	0,006	0,036	0,042	0,442

Риски	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Средняя страховая выплата S ₀ (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T ₀	Рисковая надбавка T _Δ	Нетто-ставка T _n	Брутто-ставка T _б
госпитализация в результате несчастного случая	0,0017	50	15,5	0,053	0,069	0,121	1,274
хирургическая операция в результате несчастного случая	0,0028	50	20	0,112	0,113	0,225	2,368

III. Расчет тарифных ставок по страхованию от болезни

Расчет тарифных ставок по страхованию от болезней произведен исходя из планируемого числа договоров (застрахованных) N = 2 000.

а) страхование временной утраты трудоспособности в результате болезни
Тарифные ставки указаны в следующей таблице. В таблице не указана средняя страховая сумма и страховая выплата, величина отношения средней к страховой выплате к средней страховой сумме оценена исходя из данных о продолжительности периода нетрудоспособности и выплаты 0,4 % от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности.

Группы риска по полу и возрасту	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Отношение Средней выплаты к средней страховой сумме S_0/S	Основная часть нетто ставки T ₀	Рисковая надбавка T _Δ	Нетто-ставка T _n	Брутто-ставка T _б
Мужчины 20 - 24	0,0963	-	0,04880	0,470	0,077	0,547	5,7579
Мужчины 25 - 29	0,0983	-	0,04840	0,476	0,077	0,553	5,8211
Мужчины 30 - 34	0,0945	-	0,05176	0,489	0,081	0,570	6,0000
Мужчины 35 - 39	0,0968	-	0,05360	0,519	0,085	0,604	6,3579
Мужчины 40 - 44	0,1091	-	0,05508	0,601	0,092	0,693	7,2947
Мужчины 45 - 49	0,1060	-	0,05632	0,597	0,093	0,690	7,2632
Мужчины 50 - 54	0,1053	-	0,05824	0,613	0,096	0,709	7,4632
Мужчины 55 и старше	0,1096	-	0,05824	0,638	0,098	0,736	7,7474
Женщины 20 - 24	0,1300	-	0,04648	0,604	0,084	0,688	7,2421
Женщины 25 - 29	0,1205	-	0,04736	0,571	0,083	0,653	6,8737
Женщины 30 - 34	0,1179	-	0,05068	0,597	0,088	0,685	7,2105
Женщины 35 - 39	0,1213	-	0,05216	0,633	0,091	0,724	7,6211
Женщины 40 - 44	0,1325	-	0,05400	0,715	0,098	0,814	8,5684
Женщины 45 - 49	0,1334	-	0,05608	0,748	0,102	0,851	8,9579
Женщины 50 - 54	0,1335	-	0,05760	0,769	0,105	0,874	9,2000
Женщины 55 лет и старше	0,1386	-	0,05880	0,815	0,109	0,924	9,7263

е) временная или стойкая нетрудоспособность в результате критического заболевания или серьезной операции. Тарифные ставки по страхованию на случай временной или стойкой нетрудоспособности в результате критического заболевания или серьезной операции, действующему по форме «независимого» страхования определяются исходя из вероятности наступления критического заболевания или болезни. Если страховыми рисками по Договору являются только критические заболевания или серьезные операции, указанные в Приложении №4, то используются тарифы из следующей таблицы:

Возраст	Нетто-ставка T _n		Брутто-ставка T _б	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
20	0,044	0,042	0,463	0,442
21	0,049	0,046	0,516	0,484
22	0,053	0,050	0,558	0,526
23	0,057	0,053	0,600	0,558

Возраст	Нетто-ставка Тн		Брутто-ставка Тб	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
24	0,063	0,058	0,663	0,611
25	0,069	0,063	0,726	0,663
26	0,075	0,068	0,789	0,716
27	0,081	0,075	0,853	0,789
28	0,086	0,083	0,905	0,874
29	0,092	0,092	0,968	0,968
30	0,100	0,103	1,053	1,084
31	0,108	0,116	1,137	1,221
32	0,116	0,130	1,221	1,368
33	0,126	0,145	1,326	1,526
34	0,138	0,161	1,453	1,695
35	0,153	0,179	1,611	1,884
36	0,170	0,198	1,789	2,084
37	0,190	0,220	2,000	2,316
38	0,214	0,243	2,253	2,558
39	0,240	0,268	2,526	2,821
40	0,269	0,293	2,832	3,084
41	0,303	0,321	3,189	3,379
42	0,341	0,351	3,589	3,695
43	0,383	0,383	4,032	4,032
44	0,432	0,417	4,547	4,389
45	0,486	0,455	5,116	4,789
46	0,548	0,496	5,768	5,221
47	0,616	0,539	6,484	5,674
48	0,693	0,586	7,295	6,168
49	0,778	0,637	8,189	6,705
50	0,873	0,691	9,189	7,274
51	0,977	0,749	10,284	7,884
52	1,091	0,811	11,484	8,537
53	1,216	0,878	12,800	9,242
54	1,352	0,951	14,232	10,011
55	1,501	1,029	15,800	10,832
56	1,660	1,111	17,474	11,695
57	1,830	1,195	19,263	12,579
58	2,009	1,282	21,147	13,495
59	2,198	1,371	23,137	14,432
60	2,397	1,464	25,232	15,411
61	2,608	1,561	27,453	16,432
62	2,829	1,662	29,779	17,495
63	3,062	1,766	32,232	18,589
64	3,305	1,875	34,789	19,737
65	3,558	1,988	37,453	20,926

Если страховыми рисками по Договору являются критические заболевания или серьезные операции, указанные в Приложении №4 и Приложении №4а, то используются тарифы из следующей таблицы:

Возраст	Нетто-ставка Тн		Брутто-ставка Тб	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
20	0,063	0,064	0,663	0,674
21	0,072	0,068	0,758	0,716

22	0,079	0,072	0,832	0,758
23	0,085	0,076	0,895	0,800
24	0,092	0,083	0,968	0,874
25	0,098	0,090	1,032	0,947
26	0,104	0,097	1,095	1,021
27	0,111	0,106	1,168	1,116
28	0,118	0,116	1,242	1,221
29	0,127	0,126	1,337	1,326
30	0,139	0,138	1,463	1,453
31	0,152	0,151	1,600	1,589
32	0,165	0,164	1,737	1,726
33	0,182	0,178	1,916	1,874
34	0,201	0,193	2,116	2,032
35	0,225	0,209	2,368	2,200
36	0,250	0,227	2,632	2,389
37	0,279	0,247	2,937	2,600
38	0,313	0,268	3,295	2,821
39	0,350	0,291	3,684	3,063
40	0,390	0,314	4,105	3,305
41	0,437	0,339	4,600	3,568
42	0,490	0,368	5,158	3,874
43	0,548	0,399	5,768	4,200
44	0,617	0,434	6,495	4,568
45	0,693	0,476	7,295	5,011
46	0,780	0,524	8,211	5,516
47	0,875	0,577	9,211	6,074
48	0,982	0,638	10,337	6,716
49	1,102	0,693	11,600	7,295
50	1,100	0,706	11,579	7,432
51	1,231	0,780	12,958	8,211
52	1,376	0,863	14,484	9,084
53	1,537	0,952	16,179	10,021
54	1,714	1,051	18,042	11,063
55	1,911	1,160	20,116	12,211
56	2,126	1,278	22,379	13,453
57	2,359	1,403	24,832	14,768
58	2,606	1,536	27,432	16,168
59	2,868	1,674	30,189	17,621
60	3,142	1,818	33,074	19,137
61	3,433	1,969	36,137	20,726
62	3,735	2,127	39,316	22,389
63	4,049	2,288	42,621	24,084
64	4,374	2,456	46,042	25,853
65	4,715	2,638	49,632	27,768

Тарифные ставки по страхованию на случай временной или стойкой нетрудоспособности в результате критического заболевания или серьезной операции, действующего по форме «включенного» страхования (дополнительного условия страхования к договору, предусматривающему страхование на случай смерти и(или) инвалидности в результате несчастного случая или болезни), для застрахованного в возрасте x определяются как $i_x - q_x * b_x$,

где q_x - вероятность наступления смерти и(или) инвалидности (нетто-ставка по соответствующему страхованию на случай смерти и(или) инвалидности), b_x - доля смертей(и/или инвалидностей) среди лиц, ранее перенесших критическое заболевание, к общему числу смертей (и/или инвалидностей), i_x - вероятность наступления временной или стойкой нетрудоспособности в результате критического заболевания или серьезной операции (нетто-ставка по страхованию на случай временной или стойкой нетрудоспособности в результате критического заболевания или серьезной операции по форме «дополнительного» страхования).

1) а. Страховыми рисками по Договору являются только критические заболевания или серьезные операции, указанные в Приложении №4.

Тарифные ставки по страхованию на случай временной или стойкой нетрудоспособности в результате критического заболевания или серьезной операции, действующего по форме «включенного» страхования - дополнительного условия к договору страхования на случай смерти в результате несчастного случая или болезни указаны в следующей таблице.

Возраст	Величина b_x		Нетто-ставка T_n		Брутто-ставка T_b	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
20	0,038	0,084	0,042	0,038	0,442	0,400
21	0,038	0,084	0,042	0,038	0,442	0,400
22	0,038	0,084	0,042	0,038	0,442	0,400
23	0,038	0,089	0,046	0,041	0,484	0,432
24	0,038	0,095	0,050	0,045	0,526	0,474
25	0,040	0,103	0,054	0,048	0,568	0,505
26	0,043	0,111	0,059	0,052	0,621	0,547
27	0,046	0,117	0,064	0,056	0,674	0,589
28	0,049	0,121	0,070	0,061	0,737	0,642
29	0,053	0,126	0,075	0,067	0,789	0,705
30	0,054	0,135	0,080	0,074	0,842	0,779
31	0,055	0,146	0,086	0,082	0,905	0,863
32	0,056	0,159	0,093	0,092	0,979	0,968
33	0,058	0,175	0,100	0,103	1,053	1,084
34	0,061	0,187	0,107	0,114	1,126	1,200
35	0,064	0,200	0,117	0,127	1,232	1,337
36	0,067	0,210	0,128	0,140	1,347	1,474
37	0,072	0,228	0,140	0,154	1,474	1,621
38	0,080	0,248	0,155	0,169	1,632	1,779
39	0,087	0,264	0,173	0,186	1,821	1,958
40	0,092	0,271	0,194	0,206	2,042	2,168
41	0,098	0,282	0,217	0,225	2,284	2,368
42	0,107	0,292	0,243	0,246	2,558	2,589
43	0,114	0,300	0,273	0,268	2,874	2,821
44	0,122	0,306	0,306	0,291	3,221	3,063
45	0,129	0,309	0,344	0,315	3,621	3,316
46	0,138	0,316	0,387	0,341	4,074	3,589
47	0,152	0,327	0,433	0,368	4,558	3,874
48	0,166	0,338	0,485	0,398	5,105	4,189
49	0,179	0,350	0,544	0,431	5,726	4,537
50	0,189	0,355	0,611	0,470	6,432	4,947
51	0,202	0,359	0,685	0,513	7,211	5,400
52	0,218	0,366	0,766	0,559	8,063	5,884
53	0,235	0,376	0,856	0,604	9,011	6,358
54	0,250	0,392	0,956	0,649	10,063	6,832
55	0,265	0,406	1,066	0,695	11,221	7,316
56	0,279	0,411	1,187	0,748	12,495	7,874
57	0,295	0,410	1,318	0,810	13,874	8,526

Возраст	Величина b_x		Нетто-ставка T_n		Брутто-ставка T_b	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
58	0,309	0,407	1,459	0,879	15,358	9,253
59	0,324	0,404	1,608	0,956	16,926	10,063
60	0,343	0,406	1,761	1,034	18,537	10,884
61	0,361	0,406	1,921	1,117	20,221	11,758
62	0,379	0,406	2,090	1,198	22,000	12,611
63	0,397	0,403	2,268	1,277	23,874	13,442
64	0,420	0,407	2,449	1,347	25,779	14,179
65	0,447	0,413	2,633	1,411	27,716	14,853

1) б. Страховыми рисками по Договору являются критические заболевания или серьезные операции, указанные в Приложении №4 и Приложении №4а.

Тарифные ставки по страхованию на случай временной или стойкой нетрудоспособности в результате критического заболевания или серьезной операции, действующего по форме «включенного» страхования - дополнительного условия к договору страхования на случай смерти в результате несчастного случая или болезни указаны в следующей таблице.

Возраст	Величина b_x		Нетто-ставка T_n		Брутто-ставка T_b	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
20	0,038	0,084	0,061	0,058	0,642	0,611
21	0,038	0,084	0,062	0,056	0,653	0,589
22	0,038	0,084	0,063	0,055	0,663	0,579
23	0,038	0,089	0,069	0,059	0,726	0,621
24	0,038	0,095	0,073	0,064	0,768	0,674
25	0,04	0,103	0,077	0,069	0,811	0,726
26	0,043	0,111	0,082	0,074	0,863	0,779
27	0,046	0,117	0,088	0,080	0,926	0,842
28	0,049	0,121	0,096	0,086	1,011	0,905
29	0,053	0,126	0,104	0,092	1,095	0,968
30	0,054	0,135	0,111	0,099	1,168	1,042
31	0,055	0,146	0,121	0,107	1,274	1,126
32	0,056	0,159	0,132	0,116	1,389	1,221
33	0,058	0,175	0,144	0,127	1,516	1,337
34	0,061	0,187	0,156	0,137	1,642	1,442
35	0,064	0,2	0,172	0,149	1,811	1,568
36	0,067	0,21	0,188	0,161	1,979	1,695
37	0,072	0,228	0,206	0,173	2,168	1,821
38	0,08	0,248	0,227	0,187	2,389	1,968
39	0,087	0,264	0,253	0,203	2,663	2,137
40	0,092	0,271	0,282	0,222	2,968	2,337
41	0,098	0,282	0,315	0,240	3,316	2,526
42	0,107	0,292	0,351	0,261	3,695	2,747
43	0,114	0,3	0,394	0,283	4,147	2,979
44	0,122	0,306	0,441	0,308	4,642	3,242
45	0,129	0,309	0,496	0,336	5,221	3,537
46	0,138	0,316	0,558	0,368	5,874	3,874
47	0,152	0,327	0,623	0,403	6,558	4,242
48	0,166	0,338	0,697	0,444	7,337	4,674
49	0,179	0,35	0,781	0,480	8,221	5,053
50	0,189	0,355	0,874	0,544	9,200	5,726
51	0,202	0,359	0,979	0,606	10,305	6,379

52	0,218	0,366	1,095	0,673	11,526	7,084
53	0,235	0,376	1,225	0,741	12,895	7,800
54	0,25	0,392	1,371	0,812	14,432	8,547
55	0,265	0,406	1,533	0,886	16,137	9,326
56	0,279	0,411	1,712	0,970	18,021	10,211
57	0,295	0,41	1,905	1,069	20,053	11,253
58	0,309	0,407	2,114	1,179	22,253	12,411
59	0,324	0,404	2,335	1,302	24,579	13,705
60	0,343	0,406	2,560	1,429	26,947	15,042
61	0,361	0,406	2,794	1,563	29,411	16,453
62	0,379	0,406	3,038	1,696	31,979	17,853
63	0,397	0,403	3,293	1,828	34,663	19,242
64	0,42	0,407	3,559	1,957	37,463	20,600
65	0,447	0,413	3,932	2,151	41,389	22,642

2) а. Страховыми рисками по Договору являются только критические заболевания или серьезные операции, указанные в Приложении №4.

Тарифные ставки по страхованию на случай временной или стойкой нетрудоспособности в результате критического заболевания или серьезной операции, действующего по форме «включенного» страхования - дополнительного условия к договору страхования на случай смерти или установления инвалидности 1 группы в результате несчастного случая или болезни указаны в следующей таблице.

Возраст	Величина b_x		Нетто-ставка T_n		Брутто-ставка T_b	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
20	0,065	0,117	0,041	0,036	0,432	0,379
21	0,067	0,115	0,040	0,036	0,421	0,379
22	0,064	0,114	0,040	0,036	0,421	0,379
23	0,066	0,124	0,044	0,039	0,463	0,411
24	0,065	0,129	0,048	0,043	0,505	0,453
25	0,068	0,140	0,051	0,045	0,537	0,474
26	0,070	0,150	0,056	0,049	0,589	0,516
27	0,075	0,153	0,061	0,053	0,642	0,558
28	0,079	0,159	0,066	0,058	0,695	0,611
29	0,083	0,165	0,071	0,063	0,747	0,663
30	0,083	0,171	0,076	0,070	0,800	0,737
31	0,084	0,182	0,082	0,078	0,863	0,821
32	0,086	0,193	0,088	0,087	0,926	0,916
33	0,091	0,207	0,094	0,098	0,989	1,032
34	0,093	0,218	0,101	0,109	1,063	1,147
35	0,096	0,230	0,110	0,120	1,158	1,263
36	0,100	0,238	0,120	0,133	1,263	1,400
37	0,105	0,253	0,133	0,147	1,400	1,547
38	0,113	0,270	0,146	0,161	1,537	1,695
39	0,119	0,284	0,163	0,177	1,716	1,863
40	0,124	0,290	0,184	0,196	1,937	2,063
41	0,130	0,300	0,206	0,215	2,168	2,263
42	0,137	0,308	0,231	0,235	2,432	2,474
43	0,145	0,314	0,260	0,256	2,737	2,695
44	0,152	0,319	0,292	0,277	3,074	2,916
45	0,159	0,321	0,329	0,301	3,463	3,168
46	0,168	0,328	0,370	0,326	3,895	3,432

Возраст	Величина b_x		Нетто-ставка T_n		Брутто-ставка T_b	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
47	0,180	0,337	0,415	0,351	4,368	3,695
48	0,193	0,347	0,466	0,380	4,905	4,000
49	0,205	0,357	0,522	0,411	5,495	4,326
50	0,214	0,362	0,587	0,449	6,179	4,726
51	0,226	0,365	0,659	0,490	6,937	5,158
52	0,241	0,371	0,738	0,534	7,768	5,621
53	0,256	0,380	0,826	0,577	8,695	6,074
54	0,270	0,394	0,923	0,619	9,716	6,516
55	0,284	0,405	1,030	0,663	10,842	6,979
56	0,297	0,409	1,148	0,714	12,084	7,516
57	0,311	0,408	1,275	0,773	13,421	8,137
58	0,323	0,406	1,412	0,839	14,863	8,832
59	0,336	0,404	1,557	0,912	16,389	9,600
60	0,352	0,405	1,705	0,986	17,947	10,379
61	0,368	0,405	1,860	1,065	19,579	11,211
62	0,383	0,405	2,024	1,141	21,305	12,011
63	0,398	0,403	2,196	1,215	23,116	12,789
64	0,417	0,406	2,370	1,280	24,947	13,474
65	0,439	0,412	2,547	1,339	26,811	14,095

2) б. Страховыми рисками по Договору являются критические заболевания или серьезные операции, указанные в Приложении №4 и Приложении №4а.

Тарифные ставки по страхованию на случай временной или стойкой нетрудоспособности в результате критического заболевания или серьезной операции, действующего по форме «включенного» страхования - дополнительного условия к договору страхования на случай смерти или установления инвалидности 1 группы в результате несчастного случая или болезни указаны в следующей таблице.

Возраст	Величина b_x		Нетто-ставка T_n		Брутто-ставка T_b	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
20	0,065	0,117	0,059	0,055	0,621	0,579
21	0,067	0,115	0,059	0,053	0,621	0,558
22	0,064	0,114	0,060	0,052	0,632	0,547
23	0,066	0,124	0,066	0,056	0,695	0,589
24	0,065	0,129	0,070	0,062	0,737	0,653
25	0,068	0,14	0,073	0,064	0,768	0,674
26	0,07	0,15	0,078	0,070	0,821	0,737
27	0,075	0,153	0,084	0,075	0,884	0,789
28	0,079	0,159	0,091	0,081	0,958	0,853
29	0,083	0,165	0,098	0,087	1,032	0,916
30	0,083	0,171	0,106	0,094	1,116	0,989
31	0,084	0,182	0,115	0,101	1,211	1,063
32	0,086	0,193	0,125	0,110	1,316	1,158
33	0,091	0,207	0,135	0,121	1,421	1,274
34	0,093	0,218	0,147	0,131	1,547	1,379
35	0,096	0,23	0,161	0,141	1,695	1,484
36	0,1	0,238	0,177	0,153	1,863	1,611
37	0,105	0,253	0,195	0,165	2,053	1,737
38	0,113	0,27	0,214	0,178	2,253	1,874

39	0,119	0,284	0,238	0,193	2,505	2,032
40	0,124	0,29	0,268	0,211	2,821	2,221
41	0,13	0,3	0,299	0,230	3,147	2,421
42	0,137	0,308	0,334	0,249	3,516	2,621
43	0,145	0,314	0,375	0,270	3,947	2,842
44	0,152	0,319	0,421	0,293	4,432	3,084
45	0,159	0,321	0,474	0,321	4,989	3,379
46	0,168	0,328	0,533	0,352	5,611	3,705
47	0,18	0,337	0,597	0,385	6,284	4,053
48	0,193	0,347	0,669	0,424	7,042	4,463
49	0,205	0,357	0,750	0,458	7,895	4,821
50	0,214	0,362	0,840	0,520	8,842	5,474
51	0,226	0,365	0,942	0,579	9,916	6,095
52	0,241	0,371	1,055	0,643	11,105	6,768
53	0,256	0,38	1,183	0,708	12,453	7,453
54	0,27	0,394	1,324	0,774	13,937	8,147
55	0,284	0,405	1,481	0,845	15,589	8,895
56	0,297	0,409	1,655	0,926	17,421	9,747
57	0,311	0,408	1,843	1,020	19,400	10,737
58	0,323	0,406	2,046	1,125	21,537	11,842
59	0,336	0,404	2,261	1,242	23,800	13,074
60	0,352	0,405	2,479	1,363	26,095	14,347
61	0,368	0,405	2,705	1,491	28,474	15,695
62	0,383	0,405	2,942	1,615	30,968	17,000
63	0,398	0,403	3,189	1,740	33,568	18,316
64	0,417	0,406	3,444	1,860	36,253	19,579
65	0,439	0,412	3,803	2,041	40,032	21,484

3) а. Страховыми рисками по Договору являются только критические заболевания или серьезные операции, указанные в Приложении №4.

Тарифные ставки по страхованию на случай временной или стойкой нетрудоспособности в результате критического заболевания или серьезной операции, действующего по форме «включенного» страхования - дополнительного условия к договору страхования на случай смерти или установления инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая или болезни указаны в следующей таблице.

Возраст	Величина b_x		Нетто-ставка T_n		Брутто-ставка T_b	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
20	0,160	0,237	0,033	0,025	0,347	0,263
21	0,152	0,234	0,032	0,025	0,337	0,263
22	0,146	0,242	0,032	0,023	0,337	0,242
23	0,150	0,250	0,034	0,026	0,358	0,274
24	0,149	0,259	0,038	0,028	0,400	0,295
25	0,152	0,266	0,041	0,031	0,432	0,326
26	0,155	0,276	0,045	0,033	0,474	0,347
27	0,159	0,282	0,049	0,036	0,516	0,379
28	0,162	0,286	0,054	0,039	0,568	0,411
29	0,166	0,290	0,058	0,044	0,611	0,463
30	0,169	0,296	0,061	0,049	0,642	0,516
31	0,170	0,302	0,065	0,056	0,684	0,589
32	0,172	0,312	0,071	0,063	0,747	0,663
33	0,173	0,320	0,076	0,072	0,800	0,758

Возраст	Величина b_x		Нетто-ставка T_n		Брутто-ставка T_b	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
34	0,177	0,325	0,082	0,081	0,863	0,853
35	0,182	0,332	0,089	0,091	0,937	0,958
36	0,184	0,336	0,098	0,102	1,032	1,074
37	0,189	0,345	0,108	0,113	1,137	1,189
38	0,195	0,355	0,120	0,125	1,263	1,316
39	0,199	0,364	0,135	0,139	1,421	1,463
40	0,203	0,368	0,153	0,155	1,611	1,632
41	0,208	0,374	0,173	0,171	1,821	1,800
42	0,216	0,379	0,195	0,188	2,053	1,979
43	0,221	0,383	0,222	0,205	2,337	2,158
44	0,228	0,385	0,251	0,224	2,642	2,358
45	0,233	0,385	0,285	0,243	3,000	2,558
46	0,240	0,388	0,323	0,263	3,400	2,768
47	0,250	0,394	0,364	0,285	3,832	3,000
48	0,266	0,403	0,405	0,302	4,263	3,179
49	0,275	0,410	0,458	0,330	4,821	3,474
50	0,282	0,413	0,519	0,364	5,463	3,832
51	0,291	0,415	0,587	0,402	6,179	4,232
52	0,303	0,419	0,661	0,443	6,958	4,663
53	0,316	0,425	0,743	0,483	7,821	5,084
54	0,327	0,434	0,836	0,523	8,800	5,505
55	0,339	0,441	0,938	0,565	9,874	5,947
56	0,350	0,443	1,051	0,614	11,063	6,463
57	0,361	0,441	1,173	0,671	12,347	7,063
58	0,372	0,439	1,304	0,736	13,726	7,747
59	0,382	0,437	1,443	0,808	15,189	8,505
60	0,395	0,438	1,585	0,882	16,684	9,284
61	0,408	0,438	1,734	0,959	18,253	10,095
62	0,420	0,438	1,891	1,036	19,905	10,905
63	0,432	0,436	2,056	1,109	21,642	11,674
64	0,448	0,436	2,224	1,174	23,411	12,358
65	0,466	0,440	2,393	1,230	25,189	12,947

3) б. Страховыми рисками по Договору являются критические заболевания или серьезные операции, указанные в Приложении №4 и Приложении №4а.

Тарифные ставки по страхованию на случай временной или стойкой нетрудоспособности в результате критического заболевания или серьезной операции, действующего по форме «включенного» страхования - дополнительного условия к договору страхования на случай смерти или установления инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая или болезни указаны в следующей таблице.

Возраст	Величина b_x		Нетто-ставка T_n		Брутто-ставка T_b	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
20	0,16	0,237	0,048	0,038	0,505	0,400
21	0,152	0,234	0,047	0,037	0,495	0,389
22	0,146	0,242	0,048	0,033	0,505	0,347
23	0,15	0,25	0,051	0,037	0,537	0,389
24	0,149	0,259	0,056	0,040	0,589	0,421
25	0,152	0,266	0,058	0,044	0,611	0,463
26	0,155	0,276	0,063	0,047	0,663	0,495

27	0,159	0,282	0,067	0,051	0,705	0,537
28	0,162	0,286	0,074	0,055	0,779	0,579
29	0,166	0,29	0,080	0,061	0,842	0,642
30	0,169	0,296	0,085	0,066	0,895	0,695
31	0,17	0,302	0,091	0,073	0,958	0,768
32	0,172	0,312	0,101	0,080	1,063	0,842
33	0,173	0,32	0,110	0,089	1,158	0,937
34	0,177	0,325	0,119	0,097	1,253	1,021
35	0,182	0,332	0,131	0,107	1,379	1,126
36	0,184	0,336	0,144	0,117	1,516	1,232
37	0,189	0,345	0,159	0,127	1,674	1,337
38	0,195	0,355	0,176	0,138	1,853	1,453
39	0,199	0,364	0,197	0,152	2,074	1,600
40	0,203	0,368	0,223	0,167	2,347	1,758
41	0,208	0,374	0,251	0,183	2,642	1,926
42	0,216	0,379	0,282	0,199	2,968	2,095
43	0,221	0,383	0,320	0,216	3,368	2,274
44	0,228	0,385	0,362	0,237	3,811	2,495
45	0,233	0,385	0,411	0,259	4,326	2,726
46	0,24	0,388	0,465	0,284	4,895	2,989
47	0,25	0,394	0,524	0,312	5,516	3,284
48	0,266	0,403	0,582	0,337	6,126	3,547
49	0,275	0,41	0,658	0,368	6,926	3,874
50	0,282	0,413	0,742	0,421	7,811	4,432
51	0,291	0,415	0,839	0,475	8,832	5,000
52	0,303	0,419	0,945	0,533	9,947	5,611
53	0,316	0,425	1,064	0,593	11,200	6,242
54	0,327	0,434	1,199	0,654	12,621	6,884
55	0,339	0,441	1,349	0,720	14,200	7,579
56	0,35	0,443	1,516	0,797	15,958	8,389
57	0,361	0,441	1,696	0,885	17,853	9,316
58	0,372	0,439	1,890	0,987	19,895	10,389
59	0,382	0,437	2,095	1,101	22,053	11,589
60	0,395	0,438	2,305	1,219	24,263	12,832
61	0,408	0,438	2,522	1,342	26,547	14,126
62	0,42	0,438	2,749	1,467	28,937	15,442
63	0,432	0,436	2,986	1,588	31,432	16,716
64	0,448	0,436	3,232	1,706	34,021	17,958
65	0,466	0,44	3,573	1,875	37,611	19,737

Расчет страховых тарифов по страхованию от болезней, не указанных в данном разделе, производится исходя из тарифов по страхованию от несчастного случая и по страхованию от несчастных случаев или болезней в предположении независимости соответствующих случайных событий – несчастный случай и болезнь застрахованного, как разность соответствующих тарифов.

IV. Расчет тарифных ставок по страхованию от несчастных случаев и болезней

а) смерть застрахованного в результате несчастного случая или болезни
Тарифные ставки по страхованию на случай смерти застрахованного в результате несчастного случая или болезни определяются исходя из следующей таблицы.

Возраст	Нетто-ставка T_n		Возраст	Нетто-ставка T_n	
	Мужчины	Женщины		Мужчины	Женщины
18	0,05025	0,04275	47	0,40500	0,30975
19	0,05850	0,04575	48	0,43350	0,32700
20	0,06600	0,04725	49	0,46200	0,34275
21	0,07200	0,04800	50	0,48900	0,36075
22	0,07650	0,04875	51	0,51450	0,38400
23	0,08100	0,05025	52	0,54000	0,41400
24	0,08550	0,05175	53	0,56475	0,45150
25	0,09000	0,05400	54	0,59100	0,49350
26	0,09600	0,05700	55	0,62025	0,53400
27	0,10275	0,06000	56	0,65175	0,56775
28	0,10950	0,06300	57	0,68625	0,59250
29	0,11775	0,06675	58	0,72450	0,61050
30	0,12525	0,07125	59	0,76500	0,62775
31	0,13350	0,07650	60	0,80925	0,65550
32	0,14250	0,08325	61	0,85575	0,70425
33	0,15150	0,09075	62	0,90525	0,77400
34	0,16275	0,09975	63	0,95850	0,85950
35	0,17400	0,10950	64	1,01625	0,95700
36	0,18675	0,11925	65	1,07775	1,06500
37	0,20100	0,12825	66	1,14525	1,18350
38	0,21600	0,13875	67	1,21575	1,31325
39	0,23175	0,14925	68	1,29225	1,45500
40	0,24825	0,16125	69	1,37475	1,61250
41	0,26550	0,17700	70	1,46250	1,78425
42	0,28350	0,19575	71	1,55625	1,97250
43	0,30375	0,21750	72	1,65675	2,17950
44	0,32625	0,24150	73	1,76475	2,40675
45	0,35025	0,26700	74	1,88100	2,65650
46	0,37725	0,28950	75	2,00400	2,92875

Возраст	Брутто-ставка T_6		Возраст	Брутто-ставка T_6	
	Мужчины	Женщины		Мужчины	Женщины
18	0,529	0,450	47	4,263	3,261
19	0,616	0,482	48	4,563	3,442
20	0,695	0,497	49	4,863	3,608
21	0,758	0,505	50	5,147	3,797
22	0,805	0,513	51	5,416	4,042
23	0,853	0,529	52	5,684	4,358
24	0,900	0,545	53	5,945	4,753
25	0,947	0,568	54	6,221	5,195
26	1,011	0,600	55	6,529	5,621
27	1,082	0,632	56	6,861	5,976
28	1,153	0,663	57	7,224	6,237
29	1,239	0,703	58	7,626	6,426
30	1,318	0,750	59	8,053	6,608
31	1,405	0,805	60	8,518	6,900
32	1,500	0,876	61	9,008	7,413
33	1,595	0,955	62	9,529	8,147
34	1,713	1,050	63	10,089	9,047
35	1,832	1,153	64	1,070	10,074
36	1,966	1,255	65	1,134	1,121
37	2,116	1,350	66	1,206	1,246

Возраст	Брутто-ставка T_6		Возраст	Брутто-ставка T_6	
	Мужчины	Женщины		Мужчины	Женщины
38	2,274	1,461	67	1,280	1,382
39	2,439	1,571	68	1,360	1,532
40	2,613	1,697	69	1,447	1,697
41	2,795	1,863	70	1,539	1,878
42	2,984	2,061	71	1,638	2,076
43	3,197	2,289	72	1,744	2,294
44	3,434	2,542	73	1,858	2,533
45	3,687	2,811	74	1,980	2,796
46	3,971	3,047	75	2,109	3,083

б) стойкая нетрудоспособность, впервые полученная (установленная) в результате несчастного случая или болезни

Тарифные ставки по страхованию определяются исходя из следующей таблицы тарифных ставок, полученной на основании данных о вероятности стать инвалидом первой, второй и третьей группы соответственно, предоставленных «Независимым актуарным информационно-аналитическим центром». Величина тарифных ставок зависит от группы (групп) инвалидности, покрываемых при наступлении страхового случая.

1) инвалидность любой (1,2 или 3) группы

Возраст	Нетто-ставка T_n		Возраст	Нетто-ставка T_n	
	Мужчины	Женщины		Мужчины	Женщины
18	0,029	0,056	47	0,199	0,275
19	0,031	0,057	48	0,213	0,290
20	0,032	0,059	49	0,228	0,304
21	0,032	0,059	50	0,244	0,318
22	0,034	0,060	51	0,261	0,332
23	0,035	0,061	52	0,278	0,346
24	0,037	0,063	53	0,297	0,359
25	0,038	0,065	54	0,317	0,373
26	0,041	0,068	55	0,338	0,386
27	0,044	0,071	56	0,360	0,398
28	0,047	0,076	57	0,383	0,411
29	0,050	0,080	58	0,408	0,425
30	0,054	0,086	59	0,434	0,437
31	0,058	0,092	60	0,462	0,451
32	0,063	0,099	61	0,492	0,465
33	0,068	0,107	62	0,524	0,481
34	0,074	0,115	63	0,557	0,497
35	0,080	0,124	64	0,593	0,518
36	0,086	0,134	65	0,632	0,559
37	0,094	0,144	66	0,674	0,602
38	0,101	0,155	67	0,719	0,650
39	0,110	0,167	68	0,767	0,701
40	0,119	0,179	69	0,820	0,758
41	0,128	0,191	70	0,878	0,818
42	0,138	0,205	71	0,939	0,884
43	0,149	0,218	72	1,007	0,956
44	0,161	0,233	73	1,081	1,034
45	0,173	0,247	74	1,163	1,121
46	0,185	0,261	75	1,252	1,214

Возраст	Брутто-ставка T_n		Возраст	Брутто-ставка T_n	
	Мужчины	Женщины		Мужчины	Женщины

Возраст	Брутто-ставка T_n		Возраст	Брутто-ставка T_n	
	Мужчины	Женщины		Мужчины	Женщины
18	0,305	0,589	47	2,095	2,895
19	0,326	0,600	48	2,242	3,053
20	0,337	0,621	49	2,400	3,200
21	0,337	0,621	50	2,568	3,347
22	0,358	0,632	51	2,747	3,495
23	0,368	0,642	52	2,926	3,642
24	0,389	0,663	53	3,126	3,779
25	0,400	0,684	54	3,337	3,926
26	0,432	0,716	55	3,558	4,063
27	0,463	0,747	56	3,789	4,189
28	0,495	0,800	57	4,032	4,326
29	0,526	0,842	58	4,295	4,474
30	0,568	0,905	59	4,568	4,600
31	0,611	0,968	60	4,863	4,747
32	0,663	1,042	61	5,179	4,895
33	0,716	1,126	62	5,516	5,063
34	0,779	1,211	63	5,863	5,232
35	0,842	1,305	64	6,242	5,453
36	0,905	1,411	65	6,653	5,884
37	0,989	1,516	66	7,095	6,337
38	1,063	1,632	67	7,568	6,842
39	1,158	1,758	68	8,074	7,379
40	1,253	1,884	69	8,632	7,979
41	1,347	2,011	70	9,242	8,611
42	1,453	2,158	71	9,884	9,305
43	1,568	2,295	72	10,600	10,063
44	1,695	2,453	73	11,379	10,884
45	1,821	2,600	74	12,242	11,800
46	1,947	2,747	75	13,179	12,779

2) инвалидность 1 или 2 группы

Возраст	Нетто-ставка T_n		Возраст	Нетто-ставка T_n	
	Мужчины	Женщины		Мужчины	Женщины
18	0,018	0,025	47	0,161	0,192
19	0,019	0,026	48	0,172	0,202
20	0,020	0,029	49	0,184	0,212
21	0,023	0,031	50	0,197	0,222
22	0,024	0,033	51	0,211	0,232
23	0,026	0,035	52	0,225	0,242
24	0,028	0,038	53	0,240	0,251
25	0,030	0,041	54	0,256	0,260
26	0,032	0,044	55	0,273	0,269
27	0,035	0,047	56	0,291	0,278
28	0,038	0,050	57	0,310	0,287
29	0,041	0,053	58	0,330	0,297
30	0,044	0,058	59	0,351	0,305
31	0,047	0,062	60	0,374	0,315
32	0,051	0,066	61	0,398	0,325
33	0,056	0,071	62	0,424	0,336
34	0,060	0,076	63	0,451	0,347

Возраст	Нетто-ставка T_n		Возраст	Нетто-ставка T_n	
	Мужчины	Женщины		Мужчины	Женщины
35	0,065	0,082	64	0,480	0,362
36	0,070	0,088	65	0,511	0,390
37	0,075	0,094	66	0,545	0,420
38	0,081	0,101	67	0,582	0,454
39	0,087	0,109	68	0,621	0,489
40	0,095	0,116	69	0,663	0,529
41	0,102	0,125	70	0,710	0,571
42	0,110	0,134	71	0,760	0,617
43	0,119	0,144	72	0,815	0,667
44	0,128	0,155	73	0,875	0,722
45	0,138	0,166	74	0,941	0,783
46	0,149	0,179	75	1,013	0,848

Возраст	Брутто-ставка T_n		Возраст	Брутто-ставка T_n	
	Мужчины	Женщины		Мужчины	Женщины
18	0,189	0,263	47	1,695	2,021
19	0,200	0,274	48	1,811	2,126
20	0,211	0,305	49	1,937	2,232
21	0,242	0,326	50	2,074	2,337
22	0,253	0,347	51	2,221	2,442
23	0,274	0,368	52	2,368	2,547
24	0,295	0,400	53	2,526	2,642
25	0,316	0,432	54	2,695	2,737
26	0,337	0,463	55	2,874	2,832
27	0,368	0,495	56	3,063	2,926
28	0,400	0,526	57	3,263	3,021
29	0,432	0,558	58	3,474	3,126
30	0,463	0,611	59	3,695	3,211
31	0,495	0,653	60	3,937	3,316
32	0,537	0,695	61	4,189	3,421
33	0,589	0,747	62	4,463	3,537
34	0,632	0,800	63	4,747	3,653
35	0,684	0,863	64	5,053	3,811
36	0,737	0,926	65	5,379	4,105
37	0,789	0,989	66	5,737	4,421
38	0,853	1,063	67	6,126	4,779
39	0,916	1,147	68	6,537	5,147
40	1,000	1,221	69	6,979	5,568
41	1,074	1,316	70	7,474	6,011
42	1,158	1,411	71	8,000	6,495
43	1,253	1,516	72	8,579	7,021
44	1,347	1,632	73	9,211	7,600
45	1,453	1,747	74	9,905	8,242
46	1,568	1,884	75	10,663	8,926

3) инвалидность 1 группы

Возраст	Нетто-ставка T_n		Возраст	Нетто-ставка T_n	
	Мужчины	Женщины		Мужчины	Женщины
18	0,004	0,005	47	0,054	0,049

Возраст	Нетто-ставка T_n		Возраст	Нетто-ставка T_n	
	Мужчины	Женщины		Мужчины	Женщины
19	0,005	0,005	48	0,059	0,053
20	0,005	0,005	49	0,064	0,058
21	0,006	0,006	50	0,070	0,063
22	0,006	0,006	51	0,076	0,068
23	0,007	0,007	52	0,083	0,074
24	0,007	0,008	53	0,091	0,080
25	0,008	0,008	54	0,099	0,087
26	0,009	0,009	55	0,108	0,094
27	0,010	0,010	56	0,117	0,102
28	0,010	0,010	57	0,128	0,111
29	0,011	0,011	58	0,140	0,120
30	0,012	0,012	59	0,152	0,130
31	0,014	0,013	60	0,166	0,142
32	0,015	0,014	61	0,181	0,154
33	0,016	0,016	62	0,198	0,167
34	0,018	0,017	63	0,215	0,181
35	0,019	0,018	64	0,235	0,197
36	0,021	0,020	65	0,256	0,213
37	0,023	0,022	66	0,280	0,232
38	0,025	0,024	67	0,305	0,251
39	0,027	0,026	68	0,333	0,273
40	0,029	0,028	69	0,364	0,297
41	0,032	0,030	70	0,397	0,322
42	0,035	0,033	71	0,433	0,350
43	0,038	0,035	72	0,473	0,380
44	0,042	0,038	73	0,517	0,413
45	0,045	0,042	74	0,564	0,448
46	0,049	0,045	75	0,617	0,487

Возраст	Брутто-ставка T_n		Возраст	Брутто-ставка T_n	
	Мужчины	Женщины		Мужчины	Женщины
18	0,042	0,053	47	0,568	0,516
19	0,053	0,053	48	0,621	0,558
20	0,053	0,053	49	0,674	0,611
21	0,063	0,063	50	0,737	0,663
22	0,063	0,063	51	0,800	0,716
23	0,074	0,074	52	0,874	0,779
24	0,074	0,084	53	0,958	0,842
25	0,084	0,084	54	1,042	0,916
26	0,095	0,095	55	1,137	0,989
27	0,105	0,105	56	1,232	1,074
28	0,105	0,105	57	1,347	1,168
29	0,116	0,116	58	1,474	1,263
30	0,126	0,126	59	1,600	1,368
31	0,147	0,137	60	1,747	1,495
32	0,158	0,147	61	1,905	1,621
33	0,168	0,168	62	2,084	1,758
34	0,189	0,179	63	2,263	1,905
35	0,200	0,189	64	2,474	2,074
36	0,221	0,211	65	2,695	2,242
37	0,242	0,232	66	2,947	2,442
38	0,263	0,253	67	3,211	2,642

Возраст	Брутто-ставка T_n		Возраст	Брутто-ставка T_n	
	Мужчины	Женщины		Мужчины	Женщины
39	0,284	0,274	68	3,505	2,874
40	0,305	0,295	69	3,832	3,126
41	0,337	0,316	70	4,179	3,389
42	0,368	0,347	71	4,558	3,684
43	0,400	0,368	72	4,979	4,000
44	0,442	0,400	73	5,442	4,347
45	0,474	0,442	74	5,937	4,716
46	0,516	0,474	75	6,495	5,126

в) госпитализация в результате несчастного случая или болезни
 Расчет тарифных ставок произведен исходя из планируемого числа договоров (застрахованных) $N = 2\,000$. Тарифные ставки указаны в следующей таблице. В таблице не указана средняя страховая сумма и средняя страховая выплата, величина отношения средней к страховой выплата к средней страховой сумме оценена исходя из продолжительности госпитализации и выплаты 0,3 % от страховой суммы за каждый день госпитализации.

Группы риска по полу и возрасту	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Отношение Средней выплаты к средней страховой сумме s/S	Основная часть нетто ставки T_0	Рисковая надбавка T_Δ	Нетто-ставка T_n	Брутто-ставка T_6
Мужчины 20 – 24	0,0400	-	0,03494	0,140	0,037	0,177	1,863
Мужчины 25 – 29	0,0307	-	0,03392	0,104	0,031	0,135	1,421
Мужчины 30 – 34	0,0361	-	0,03311	0,120	0,033	0,153	1,611
Мужчины 35 – 39	0,0400	-	0,03302	0,132	0,035	0,167	1,758
Мужчины 40 – 44	0,0451	-	0,03338	0,150	0,037	0,188	1,979
Мужчины 45 – 49	0,0487	-	0,03476	0,169	0,040	0,209	2,200
Мужчины 50 – 54	0,0479	-	0,03599	0,173	0,041	0,214	2,253
Мужчины 55 - 59	0,0849	-	0,03677	0,312	0,055	0,367	3,863
Мужчины 60 лет и старше	0,1523	-	0,03854	0,587	0,074	0,661	6,958
Женщины 20 – 24	0,0833	-	0,03470	0,289	0,051	0,341	3,589
Женщины 25 – 29	0,0740	-	0,03455	0,255	0,049	0,304	3,200
Женщины 30 – 34	0,0850	-	0,03398	0,289	0,051	0,340	3,579
Женщины 35 – 39	0,0927	-	0,03428	0,318	0,053	0,371	3,905
Женщины 40 – 44	0,0989	-	0,03467	0,343	0,056	0,399	4,200
Женщины 45 – 49	0,1035	-	0,03527	0,365	0,058	0,423	4,453
Женщины 50 – 54	0,0893	-	0,03560	0,318	0,054	0,372	3,916
Женщины 55 – 59	0,1379	-	0,03638	0,502	0,067	0,569	5,989
Женщины 60 лет и старше	0,2031	-	0,03875	0,787	0,084	0,871	9,168

г) хирургическая операция в результате несчастного случая или болезни
 Расчет тарифных ставок произведен исходя из планируемого числа договоров (застрахованных) $N = 2\,000$. Тарифные ставки указаны в следующей таблице. В таблице не указана средняя страховая сумма и средняя страховая выплата, поскольку средняя стоимость хирургической операции, определяемая в соответствии с «Таблицей страховых выплат при хирургических вмешательствах», оценивается в 17% от стоимости наиболее дорогостоящих операций, страховая выплата по которым должна составлять 100% от страховой суммы по данному риску.

Группы риска по полу и возрасту	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Отношение Средней выплаты к средней страховой сумме S_p/S	Основная часть нетто ставки T_o	Рисковая надбавка T_Δ	Нетто-ставка T_n	Брутто-ставка T_6
Мужчины 20 – 24	0,0124	-	0,17	0,211	0,101	0,312	3,284
Мужчины 25 – 29	0,0098	-	0,17	0,167	0,090	0,256	2,695
Мужчины 30 – 34	0,0118	-	0,17	0,200	0,098	0,298	3,137
Мужчины 35 – 39	0,0131	-	0,17	0,223	0,104	0,326	3,432
Мужчины 40 – 44	0,0144	-	0,17	0,244	0,109	0,352	3,705
Мужчины 45 – 49	0,0145	-	0,17	0,246	0,109	0,355	3,737
Мужчины 50 – 54	0,0134	-	0,17	0,227	0,105	0,332	3,495
Мужчины 55 - 59	0,0228	-	0,17	0,387	0,136	0,523	5,505
Мужчины 60 лет и старше	0,0395	-	0,17	0,671	0,178	0,849	8,937
Женщины 20 – 24	0,0351	-	0,17	0,597	0,168	0,765	8,053
Женщины 25 – 29	0,0307	-	0,17	0,522	0,157	0,680	7,158
Женщины 30 – 34	0,0337	-	0,17	0,572	0,165	0,737	7,758
Женщины 35 – 39	0,0346	-	0,17	0,588	0,167	0,755	7,947
Женщины 40 – 44	0,0343	-	0,17	0,583	0,166	0,749	7,884
Женщины 45 – 49	0,0336	-	0,17	0,571	0,164	0,736	7,747
Женщины 50 – 54	0,0267	-	0,17	0,455	0,147	0,602	6,337
Женщины 55 – 59	0,0389	-	0,17	0,660	0,176	0,837	8,811
Женщины 60 лет и старше	0,0489	-	0,17	0,831	0,197	1,027	10,811

д) кредитное страхование

1) страхование от несчастных случаев и болезней, связанное с получением кредита

Тарифные ставки по этому виду страхования считаются исходя из тарифов на случай смерти и временной нетрудоспособности в результате несчастного случая или болезни (пункты а) и б.2) настоящего раздела и величины страховой суммы, взвешенной с учетом закона изменения задолженности по кредиту при его погашении.

2) страхование от несчастных случаев и болезней, связанное с получением кредита и/или выдачей кредитных карт

Тарифные ставки по этому виду страхования считаются исходя из тарифов на случай смерти, стойкой нетрудоспособности/инвалидности (пункты а), б.2) настоящего раздела) и временной нетрудоспособности (если этот риск включен в договор страхования) в результате несчастного случая или болезни. Тарифы по временной нетрудоспособности приведены в таблице ниже. В таблице не указана средняя страховая сумма и страховая выплата, величина отношения средней страховой выплаты к средней страховой сумме оценена исходя из данных о продолжительности периода нетрудоспособности и выплаты в соответствии с п. 3.8 Правил страхования от несчастных случаев и болезней от 29 января 2008 года.

Группы риска по полу и возрасту	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Отношение Средней выплаты к средней страховой сумме S_p/S	Основная часть нетто ставки T_o	Рисковая надбавка T_Δ	Нетто-ставка T_n	Брутто-ставка T_6
Мужчины 20 - 24	0,0478	-	0,047824	0,229	0,055	0,283	6,295
Мужчины 25 - 29	0,0487	-	0,047432	0,231	0,055	0,286	6,347
Мужчины 30 - 34	0,0469	-	0,050725	0,238	0,058	0,296	6,568
Мужчины 35 - 39	0,0480	-	0,052528	0,252	0,060	0,312	6,937
Мужчины 40 - 44	0,0536	-	0,053978	0,289	0,065	0,354	7,874
Мужчины 45 - 49	0,0522	-	0,055194	0,288	0,066	0,354	7,863
Мужчины 50 - 54	0,0518	-	0,057075	0,296	0,068	0,364	8,084
Мужчины 55 и старше	0,0538	-	0,057075	0,307	0,069	0,376	8,358
Женщины 20 - 24	0,0631	-	0,04555	0,287	0,059	0,347	7,705
Женщины 25 - 29	0,0587	-	0,046413	0,273	0,059	0,331	7,358
Женщины 30 - 34	0,0576	-	0,049666	0,286	0,062	0,348	7,737

Женщины 35 - 39	0,0592	-	0,051117	0,302	0,065	0,367	8,158
Женщины 40 - 44	0,0643	-	0,05292	0,340	0,070	0,410	9,105
Женщины 45 - 49	0,0646	-	0,054958	0,355	0,073	0,428	9,505
Женщины 50 - 54	0,0647	-	0,056448	0,365	0,075	0,440	9,768
Женщины 55 лет и старше	0,0670	-	0,057624	0,386	0,077	0,463	10,295

При сроке страхования, отличном от 1 года, тариф рассчитывается путем умножения вышеописанных тарифов на срок страхования в месяцах и деления на 12.

Страховщик имеет право применять тарифы, не зависящие от пола и/или возраста, рассчитанные на основе информации о половозрастном составе клиентов кредитного учреждения, предоставленной Страховщику этим учреждением.

Расчет страховых тарифов по страхованию от болезней, не указанных в данном разделе, производится исходя из тарифов по страхованию от несчастного случая и по страхованию от болезней в предположении независимости соответствующих случайных событий – несчастный случай и болезнь застрахованного, как сумма соответствующих тарифов.

V. Поправочные коэффициенты

Вышеприведенные базовые тарифные ставки применяются к застрахованным, профессия которых соответствует минимальной степени профессионального риска (сотрудники предприятий, учреждений, организаций, не вовлеченные непосредственно в процесс промышленного производства), при условии, что страхование действует круглосуточно и на территории РФ, кроме регионов Северного Кавказа, или на территории стран ЕС.

1. Повышающие коэффициенты, применяемые к базовым тарифам в зависимости от категории профессионального риска

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

2. В случае если договор страхования предусматривает ответственность Страховщика по страховой выплате при наступлении страхового случая на территории вне РФ (кроме регионов Северного Кавказа) или вне стран ЕС, то Страховщик применяет следующие поправочные коэффициенты:

а) для стран, иных чем Россия и страны ЕС, вне зон военных действий, их последствий, гражданских, военных переворотов, народных волнений, и международных конфликтов: от 1,05 до 2,0;

б) для регионов Северного Кавказа или зон военных действий, их последствий, гражданских, военных переворотов, народных волнений, и международных конфликтов: от 1,1 до 20.

3. Если договор предусматривает страхование, действующее только во время исполнения застрахованным служебных обязанностей, то тарифная ставка по такому договору составляет 80% от тарифной ставки, которая соответствовала бы страхованию, действующему круглосуточно. Если договор предусматривает страхование, действующее во время исполнения застрахованным служебных обязанностей и во время нахождения его в пути к месту работы или от места работы, то тарифная ставка по такому договору составляет 85% от тарифной ставки, которая соответствовала бы страхованию, действующему круглосуточно.

4. Страховщик также имеет право применять повышающие коэффициенты от 1,05 до 20,0 или понижающие коэффициенты от 0,95 до 0,1 в зависимости от обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, в том числе:

- результатов медицинского освидетельствования Застрахованного
- увлечений, образа жизни Застрахованного
- занятия Застрахованным различными видами спорта и отдыха
- периода или времени действия страхования (напр., только в быту, только на время поездок (командировки, путешествия), только на время поездок в автомобиле, только на время авиаперелетов)
- сочетаний различных вариантов страхового покрытия и форм их действия (напр., если страхование на случай временной или стойкой нетрудоспособности действует в форме независимого страхования)
- срока страхования