

Приложение №2 к Приказу
№ 037-1 от 04.10.2019

Утверждаю
Генеральный директор
Тиняков В. В.

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Правилам страхования штатных сотрудников предприятий и организаций и членов их семей от несчастных случаев и внезапных заболеваний

I. Общие положения

Расчет размера тарифных ставок 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 гамма. 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:

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

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 0,95, то есть $\alpha(\gamma) = 1,645$.

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: 50% – нетто-ставка, 50% – расходы на ведение дела.

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены собственные статистические данные компании, данные Госкомстата РФ, данные Роспотребнадзора РФ, данные ВОЗ, а также экспертные оценки.

В соответствии с правилами страхования штатных сотрудников предприятий и организаций и членов их семей от несчастных случаев и внезапных заболеваний, страховыми случаями являются следующие события в жизни застрахованного, наступающие в результате несчастного случая или внезапного заболевания и указанные в Таблице страховых выплат (далее именуемой – «Таблица»), приведенной в Приложении №1 Правил и повлёкшие за собой:

- а) телесное повреждение - паралич или парез из списка, приведенного в Секции 1 Таблицы, наступивший в течение 1 года со дня несчастного случая, ставшего его причиной, и носящий стойкий характер, подтверждаемый тем, что паралич или парез продолжался непрерывно в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты его проявления (далее именуемый – «основной риск»);
- б) смерть Застрахованного, наступившая в течение 1 года со дня несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования или в результате следующих заболеваний:
 - холеры;
 - чумы;
 - ботулизма;
 - сибирской язвы;
 - столбняка;
 - бешенства;
 - клещевого энцефалита;
 - Лайм-боррелиоза;
 - внематочной беременности;
 - аппендицита,

диагностированных в течение срока страхования, ставших причиной смерти Застрахованного (далее именуемый – «риск смерти») – Секция 2 Таблицы

- в) инвалидность из списка, приведенного в Секции 3 Таблицы, установленную в течение 1 года со дня несчастного случая, ставшего причиной инвалидности (далее именуемый – «риск инвалидности в результате несчастного случая»);
- г) инвалидность из списка, приведенного в Секции 3 Таблицы, установленную в течение срока страхования в результате следующих заболеваний:
 - клещевой энцефалит;
 - Лайм-боррелиоз,

диагностированных в течение срока страхования (далее именуемый – «риск инвалидности в результате заболеваний»);

- д) стойкое телесное повреждение из списка, приведенного в Секции 3 Таблицы, проявившееся (наступившее) в течение 1 года со дня несчастного случая, ставшего его причиной, и носящее стойкий характер (далее именуемый – «риск стойких телесных повреждений»);

- е) профессиональную нетрудоспособность, установленную в течение 1 года со дня наступления несчастного случая на производстве, произошедшего в течение срока страхования (далее именуемый – «риск профессиональной нетрудоспособности») – Секция 4 Таблицы.
- ж) установление диагноза клещевого энцефалита или Лайм-боррелиоза в течение срока страхования (далее именуемый – «риск клещевого энцефалита/Лайм-боррелиоза») – Секция 5 Таблицы.
- з) телесное повреждение – внутричерепные травматические гематомы/повреждения головного мозга из списка, приведенного в Секции 6 Таблицы (далее именуемый – «риск внутричерепных травматических гематом»);
- и) телесное повреждение - ожог поверхности тела или дыхательных путей из списка, приведенного в Секции 7 Таблицы (далее именуемый – «риск ожогов»);
- к) телесное повреждение - повреждение костных тканей (перелом) из списка, указанного в Секции 8 Таблицы (далее именуемый – «риск переломов»);
- л) телесное повреждение – укусы животных, змей, ядовитых насекомых из списка, приведенного в Секции 9 Таблицы (далее именуемый – «риск укусов»);
- м) госпитализацию (при условии, что она началась в течение срока страхования) в связи с телесными повреждениями, полученными в течение срока страхования, или в результате следующих заболеваний:
 - холеры;
 - чумы;
 - ботулизма;
 - сибирская язва;
 - столбняка;
 - бешенства;
 - аппендицита;
 - внематочной беременности,

диагностированных в течение срока страхования (далее именуемый - «риск госпитализации») – Секция 10 Таблицы.

- н) хирургическую операцию (в дальнейшем – «риск хирургического вмешательства») проведенную в течение срока страхования в связи с телесными повреждениями или в результате следующих заболеваний:
 - аппендицит;
 - внематочная беременность,

диагностированных в течение срока страхования – Секция 11 Таблицы.

Тарифные ставки рассчитаны для одной Единицы защиты.

II. Расчет тарифной ставки

Расчет тарифной ставки по страхованию от несчастных случаев для штатных сотрудников предприятий и организаций и членов их семей произведен исходя из планируемого числа договоров (застрахованных) $N = 1100$.

Риски	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Средняя страховая выплата S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_o	Рисковая надбавка T_{Δ}	Нетто-ставка T_n	Брутто-ставка T_b
-------	---	---	---	-----------------------------------	--------------------------------	--------------------	---------------------

Риски	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Средняя страховая выплата S _b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T _о	Рисковая надбавка T _Δ	Нетто-ставка T _н	Брутто-ставка T _б
Риски в рамках одной Единицы защиты согласно Приложению 1 Правил	0.056711	480	18.88	0.22306 3	0.05414 6	0.27720 9	0.55

III. 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 межнациональных конфликтов: от 1,05 до 2,0;
- б) для зон военных действий, их последствий, гражданских, военных переворотов, народных волнений, и межнациональных 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