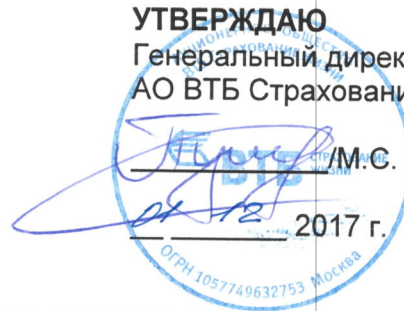


УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
АО ВТБ Страхование жизни

 /М.С. Пушкарев/

2017 г.



РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ

1. Общие положения

1.1. Расчет страховых тарифов по страхованию от несчастных случаев выполнен на основе Методики 1 для расчета тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования, утвержденной распоряжением Федеральной службы по надзору за страховой деятельностью от 08.07.93 N 02-03-36. Основные термины и обозначения используются в соответствии с указанной методикой.

1.2. Расчет выполнен на основе статистической информации Федеральной службы государственной статистики.

1.3. Согласно правилам страхования от несчастных случаев под несчастным случаем понимается случайное, внезапное, непреднамеренное событие, из числа перечисленных ниже, фактически происшедшее извне (помимо воли Застрахованного лица) в период страхового покрытия, в результате которого нанесён вред здоровью Застрахованного лица либо наступила его смерть:

- телесные повреждения в результате взрыва, ожог, обморожение, утопление, поражение электрическим током, удар молнии, солнечный удар;

- переохлаждение организма (за исключением простудного заболевания);

- ушиб, ранение, перелом (за исключением патологического перелома), вывих сустава, травматическая потеря зубов, разрыв мышцы, связки, сухожилия и другие повреждения внутренних органов и мягких тканей, сдавления, повлекшие нарушение функции повреждённого органа;

- сотрясение мозга при сроках лечения:

для Застрахованных лиц в возрасте от 18 лет – 14 и более дней,

для Застрахованных лиц в возрасте до 18 лет – 10 и более дней;

- ушиб мозга;

- внезапное удушение, случайное попадание в дыхательные пути инородного тела;

- случайное острое отравление ядовитыми растениями; химическими веществами; недоброкачественными пищевыми продуктами, за исключением пищевой токсикоинфекции (сальмонеллеза, дизентерии, шигеллеза, клебсиеллеза, иерсиниоза и др.);

- случайное острое отравление лекарственными препаратами;

- укусы животных, в том числе змей.

Кроме того, несчастным случаем признается заболевание клещевым энцефалитом (энцефаломиелитом), малярией, полиомиелитом, если это прямо указано в договоре страхования.

1.4. При расчете рискованной надбавки страховая компания с вероятностью $\gamma = 0,9$ предполагает обеспечить не превышение возможных выплат над собранными взносами, при этом из таблицы следует, что $\alpha(\gamma) = 1,3$.

γ	0,84	0,90	0,95	0,98
$\alpha(\gamma)$	1,00	1,30	1,645	2,00

1.5. Доля нагрузки (f) в структуре тарифной ставки составляет 30% или 90% от брутто-взноса.

Тарифы рассчитаны для нагрузки 30%.

При страховании с нагрузкой 90% табличные тарифы умножаются на коэффициент, равный $(1 - 0,3)/(1 - 0,9)$.

1.6. Тарифы указаны в процентах от страховой суммы и рассчитаны для срока страхования 1 год.

2. Расчет тарифов

2.1. Страховые тарифы рассчитаны для следующих категорий Застрахованных лиц:

2.1.1. лица в возрасте от 18 до 70 лет:

- категория 1 – лица, род занятий которых характеризуется малой степенью риска: неработающие граждане, служащие, работники торговли, сферы услуг, связи, образовательных учреждений и т.п.;

- категория 2 – лица, род занятий которых характеризуется средней степенью риска: рабочие, водители всех видов транспорта, строители, работники, непосредственно занятые в производственном процессе, спортсмены и т.п.;

- категория 3 – лица, род занятий которых характеризуется высокой степенью риска: работники охранных служб; работники, занятые добычей, переработкой, производством, хранением опасных веществ; лица, участвующие в подготовке и проведении взрывных работ; испытатели; лица, выполняющие работы в подземных условиях; летно-подъемный состав авиации; спасатели; пожарные и т.п.

2.1.2. лица в возрасте от 1 года до 18 лет.

2.2. В договор страхования могут быть включены следующие риски:

2.2.1. для Застрахованных лиц в возрасте от 18 до 70 лет:

- вред здоровью;

- временная утрата трудоспособности;

- постоянная утрата трудоспособности, выразившаяся в установлении инвалидности;

- утрата профессиональной трудоспособности.

- смерть;

2.2.2. для Застрахованных лиц в возрасте от 1 года до 18 лет:

- вред здоровью;

- временное расстройство здоровья;

- стойкое расстройство здоровья, выразившееся в установлении категории ребенок-инвалид;

- смерть.

2.3. Тарифы рассчитаны для следующих вариантов периода страхового покрытия:

2.3.1. для Застрахованных лиц в возрасте от 18 до 70 лет, а также для работающих несовершеннолетних:

- период исполнения Застрахованным лицом трудовых обязанностей, или

- период исполнения Застрахованным лицом трудовых обязанностей и указанное в договоре страхования время в пути от места жительства Застрахованного лица к месту исполнения им трудовых обязанностей и обратно, или

- период времени, в течение которого Застрахованное лицо не исполняет трудовые обязанности («несчастный случай в быту»), или

- 24 часа в сутки;

2.3.2. для Застрахованных лиц в возрасте от 1 года до 18 лет, а также учащихся дневных отделений высших и средних специальных учебных заведений:

- период нахождения Застрахованного лица в дошкольном или учебном заведении, или

- период нахождения Застрахованного лица в дошкольном или учебном заведении и указанное в договоре страхования время в пути от места жительства Застрахованного лица к месту нахождения дошкольного или учебного заведения и обратно, или

- период времени, в течение которого Застрахованное лицо не находится в дошкольном или учебном заведении («несчастный случай в быту»), или
- 24 часа в сутки;

2.3.3. отдельно рассчитаны тарифы для страхового покрытия 24 часа в сутки на случай заболевания клещевым энцефалитом (энцефаломиелитом), малярией, полиомиелитом.

2.4. Расчет тарифов для каждого риска произведен по следующим формулам:

Основная часть нетто-ставки	$T_o = 100 \cdot q \cdot S_g / S$
Рисковая надбавка	$T_p = 1,2 \cdot T_o \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{(1-q)/(n \cdot q)}$
Нетто-ставка	$T_n = T_o + T_p$
Брутто-ставка	$T_g = T_n / (1 - f)$

где: S – средняя страховая сумма;
 S_g – среднее страховое возмещение;
 q – вероятность наступления страхового случая;
 n – ожидаемое количество договоров.

При расчете тарифов по рискам «Временная утрата трудоспособности» и «Временное расстройство здоровья» с выплатой в размере установленного в договоре процента от индивидуальной страховой суммы за каждый день временной нетрудоспособности (соотв. временного расстройства здоровья) величина среднего страхового возмещения вычислялась по формуле:

$$S_g = \frac{a}{100} \frac{1}{m} \sum_{i=1}^m S_i d_i,$$

где: m – количество страховых выплат по данному риску;
 S_i – страховая сумма по договору, по которому произошла i -тая страховая выплата;
 d_i – число оплаченных дней временной нетрудоспособности (временного расстройства здоровья) по i -тому страховому случаю;
 a – выплата в процентах от страховой суммы за один день нетрудоспособности (временного расстройства здоровья).

Из приведенных выше формул следует, что величина страхового тарифа по риску «Временная утрата трудоспособности» с выплатой в размере установленного в договоре процента от индивидуальной страховой суммы за каждый день временной нетрудоспособности пропорциональна величине a (выплате в % от страховой суммы за один день нетрудоспособности). Следовательно, зная тариф по риску «Временная утрата трудоспособности» T_1 , соответствующий выплате за каждый день нетрудоспособности в размере 1% от страховой суммы, по следующей формуле находим тариф T_a , соответствующий выплате a (от 0,1 до 1,0)% за каждый день нетрудоспособности:

$$T_a = a \cdot T_1.$$

Аналогично, зная тариф по риску «Временное расстройство здоровья» T_1 , соответствующий выплате за каждый день временного расстройства здоровья в размере 1% от страховой суммы, по следующей формуле находим тариф T_a , соответствующий выплате a (от 0,1 до 1,0)% за каждый день временного расстройства здоровья:

$$T_a = a \cdot T_1.$$

2.5. Расчет тарифов для Застрахованных лиц в возрасте от 18 до 70 лет:

2.5.1. Страхование от несчастных случаев на период исполнения трудовых обязанностей (на период нахождения в учебном заведении для учащихся дневных отделений высших и средних специальных учебных заведений):

Страховые риски	Категория Застрахованных лиц	S_e/S	q	n	T_o	T_p	T_n	T_b
Временная утрата трудоспособности, выплата по Таблице выплат	1	0,315	0,00276	7000	0,08694	0,03081	0,11775	0,17
	2	0,319	0,00447	7000	0,14259	0,03968	0,18227	0,26
	3	0,328	0,01422	7000	0,46642	0,07241	0,53882	0,77
Временная утрата трудоспособности, выплата за 1 день нетрудоспособности – 1% от индивидуальной страховой суммы	1	0,600	0,00276	7000	0,16560	0,05869	0,22429	0,32
	2	0,612	0,00447	7000	0,27356	0,07612	0,34969	0,50
	3	0,622	0,01422	7000	0,88448	0,13731	1,02180	1,46
Постоянная утрата трудоспособности, выразившаяся в установлении инвалидности	1	0,640	0,00025	7000	0,01600	0,01887	0,03487	0,05
	2	0,650	0,00039	7000	0,02535	0,02393	0,04928	0,07
	3	0,655	0,00152	7000	0,09956	0,04758	0,14714	0,21
Утрата профессиональной трудоспособности	1	0,370	0,00005	7000	0,00185	0,00488	0,00673	0,01
	2	0,400	0,00013	7000	0,00520	0,00850	0,01370	0,02
	3	0,400	0,00072	7000	0,02880	0,02001	0,04881	0,07
Смерть	1	1,000	0,00026	7000	0,02600	0,03006	0,05606	0,08
	2	1,000	0,00044	7000	0,04400	0,03910	0,08310	0,12
	3	1,000	0,00169	7000	0,16900	0,07659	0,24559	0,35

2.5.2. Страхование от несчастных случаев на период исполнения трудовых обязанностей и время в пути от места жительства к месту исполнения трудовых обязанностей и обратно (на период нахождения в учебном заведении и время в пути от места жительства к месту нахождения учебного заведения для учащихся дневных отделений высших и средних специальных учебных заведений):

Страховые риски	Категория Застрахованных лиц	S_e/S	q	n	T_o	T_p	T_n	T_b
Временная утрата трудоспособности, выплата по Таблице выплат	1	0,315	0,00316	7000	0,09954	0,03296	0,13250	0,19
	2	0,319	0,00507	7000	0,16173	0,04224	0,20398	0,29
	3	0,328	0,01583	7000	0,51922	0,07634	0,59556	0,85
Временная утрата трудоспособности, выплата за 1 день нетрудоспособности – 1% от индивидуальной страховой суммы	1	0,600	0,00316	7000	0,18960	0,06279	0,25239	0,36
	2	0,612	0,00507	7000	0,31028	0,08105	0,39133	0,56
	3	0,624	0,01583	7000	0,98779	0,14522	1,13302	1,62
Постоянная утрата трудоспособности, выразившаяся в установлении инвалидности	1	0,640	0,00032	7000	0,02048	0,02134	0,04182	0,06
	2	0,650	0,00046	7000	0,02990	0,02599	0,05589	0,08
	3	0,655	0,00169	7000	0,11070	0,05016	0,16086	0,23
Утрата профессиональной трудоспособности	1	0,370	0,00015	7000	0,00555	0,00845	0,01400	0,02
	2	0,400	0,00024	7000	0,00960	0,01155	0,02115	0,03
	3	0,400	0,00086	7000	0,03440	0,02186	0,05626	0,08
Смерть	1	1,000	0,00030	7000	0,03000	0,03229	0,06229	0,09
	2	1,000	0,00049	7000	0,04900	0,04126	0,09026	0,13
	3	1,000	0,00191	7000	0,19100	0,08141	0,27241	0,39

2.5.3. Страхование от несчастных случаев на период времени, в течение которого Застрахованное лицо не исполняет трудовые обязанности (на период времени, в течение которого Застрахованное лицо не находится в учебном заведении для учащихся дневных отделений высших и средних специальных учебных заведений) («несчастный случай в быту»):

Страховые риски	Категория Застрахованных лиц	S_e/S	q	n	T_o	T_p	T_n	T_b
Временная утрата трудоспособности, выплата по Таблице выплат	1	0,315	0,00060	7000	0,01890	0,01438	0,03328	0,05
	2	0,364	0,00083	7000	0,03019	0,01953	0,04972	0,07
	3	0,340	0,00288	7000	0,09788	0,03396	0,13184	0,19
Временная утрата трудоспособности, выплата за 1 день нетрудоспособности – 1% от индивидуальной страховой суммы	1	0,600	0,00060	7000	0,03600	0,02740	0,06340	0,09
	2	0,599	0,00083	7000	0,04974	0,03218	0,08191	0,12
	3	0,634	0,00288	7000	0,18256	0,06334	0,24589	0,35
Постоянная утрата трудоспособности, выразившаяся в установлении инвалидности	1	0,640	0,00014	7000	0,00896	0,01412	0,02308	0,03
	2	0,650	0,00015	7000	0,00975	0,01484	0,02459	0,04
	3	0,655	0,00035	7000	0,02293	0,02284	0,04577	0,07
Утрата профессиональной трудоспособности	1	0,370	0,00022	7000	0,00814	0,01023	0,01837	0,03
	2	0,400	0,00022	7000	0,00880	0,01106	0,01986	0,03
	3	0,400	0,00027	7000	0,01080	0,01225	0,02305	0,03
Смерть	1	1,000	0,00014	7000	0,01400	0,02206	0,03606	0,05
	2	1,000	0,00010	7000	0,01000	0,01864	0,02864	0,04
	3	1,000	0,00040	7000	0,04000	0,03728	0,07728	0,11

2.5.4. Страхование от несчастных случаев на 24 часа в сутки

Страховые риски	Категори я Застрахованных лиц	S_e/S	q	n	T_o	T_p	T_n	T_b
Вред здоровью, выплата по Таблице выплат	1	0,330	0,00336	7000	0,1111 3	0,0356 9	0,1468 2	0,21
	2	0,342	0,00530	7000	0,1814 2	0,0463 4	0,2277 6	0,33
	3	0,347	0,01710	7000	0,5925 2	0,0837 6	0,6762 8	0,97
Временная утрата трудоспособности, выплата по Таблице выплат	1	0,315	0,00336	7000	0,1058 4	0,0339 9	0,1398 3	0,20
	2	0,326	0,00530	7000	0,1727 8	0,0441 3	0,2169 1	0,31
	3	0,330	0,01710	7000	0,5643 0	0,0797 7	0,6440 7	0,92
Временная утрата трудоспособности, выплата за 1 день нетрудоспособности – 1% от индивидуальной страховой суммы	1	0,600	0,00336	7000	0,2016 0	0,0647 4	0,2663 4	0,38
	2	0,610	0,00530	7000	0,3233 0	0,0825 8	0,4058 8	0,58
	3	0,624	0,01710	7000	1,0670 4	0,1508 4	1,2178 8	1,74
Постоянная утрата трудоспособности, выразившаяся в установлении инвалидности	1	0,640	0,00039	7000	0,0249 6	0,0235 6	0,0485 2	0,07
	2	0,650	0,00054	7000	0,0351 0	0,0281 6	0,0632 6	0,09
	3	0,655	0,00187	7000	0,1224 9	0,0527 6	0,1752 5	0,25
Утрата профессиональной трудоспособности	1	0,370	0,00027	7000	0,0099 9	0,0113 3	0,0213 2	0,03

	2	0,400	0,00035	7000	0,01400	0,01395	0,02795	0,04
	3	0,400	0,00099	7000	0,03960	0,02346	0,06306	0,09
	1	1,000	0,00035	7000	0,03500	0,03488	0,06988	0,10
Смерть	2	1,000	0,00054	7000	0,05400	0,04332	0,09732	0,14
	3	1,000	0,00209	7000	0,20900	0,08515	0,29415	0,42

2.5.5. Страхование от несчастных случаев на 24 часа в сутки (на случай заболевания клещевым энцефалитом (энцефаломиелитом), малярией, полиомиелитом):

Страховые риски	Категория Застрахованных лиц	S_e/S	q	n	T_o	T_p	T_n	T_b
Временная утрата трудоспособности, выплата по Таблице выплат	1, 2, 3	0,315	0,00316	7000	0,09954	0,03296	0,13250	0,19
Временная утрата трудоспособности, выплата за 1 день нетрудоспособности – 1% от индивидуальной страховой суммы	1, 2, 3	0,600	0,00246	7000	0,14760	0,05542	0,20302	0,29
Постоянная утрата трудоспособности, выразившаяся в установлении инвалидности	1, 2, 3	0,650	0,00046	7000	0,02990	0,02599	0,05589	0,08
Утрата профессиональной трудоспособности	1, 2, 3	0,370	0,00015	7000	0,00555	0,00845	0,01400	0,02
Смерть	1, 2, 3	1,000	0,00018	7000	0,01800	0,02501	0,04301	0,06

2.6. Расчет тарифов для Застрахованных лиц в возрасте от 1 до 18 лет:

2.6.1. Страхование от несчастных случаев на период нахождения в дошкольном или учебном заведении (на период исполнения трудовых обязанностей для работающих несовершеннолетних)

Страховые риски	S_e/S	q	n	T_o	T_p	T_n	T_b
Временное расстройство здоровья, выплата по Таблице выплат	0,328	0,01027	7000	0,33686	0,06166	0,39851	0,57
Временное расстройство здоровья, выплата за 1 день расстройство здоровья – 1% от индивидуальной страховой суммы	0,622	0,01027	7000	0,63879	0,11693	0,75572	1,08
Стойкое расстройство здоровья, выразившееся в установлении категории ребенок-инвалид	0,655	0,00101	7000	0,06616	0,03879	0,10495	0,15
Смерть	1,000	0,00118	7000	0,11800	0,06401	0,18201	0,26

2.6.2. Страхование от несчастных случаев на период нахождения в дошкольном или учебном заведении и время в пути от места жительства к месту нахождения дошкольного или учебного заведения (на период исполнения трудовых обязанностей и время в пути от места жительства к месту исполнения трудовых обязанностей и обратно для работающих несовершеннолетних):

Страховые риски	S_e/S	q	n	T_o	T_p	T_n	T_b
-----------------	---------	-----	-----	-------	-------	-------	-------

Временное расстройство здоровья, выплата по Таблице выплат	0,328	0,01149	7000	0,37687	0,06518	0,44205	0,63
Временное расстройство здоровья, выплата за 1 день расстройство здоровья – 1% от индивидуальной страховой суммы	0,622	0,01149	7000	0,71468	0,12360	0,83828	1,20
Стойкое расстройство здоровья, выразившееся в установлении категории ребенок-инвалид	0,655	0,00118	7000	0,07729	0,04193	0,11922	0,17
Смерть	1,000	0,00134	7000	0,13400	0,06821	0,20221	0,29

2.6.3. Страхование от несчастных случаев на период времени, в течение которого Застрахованное лицо не находится в дошкольном или учебном заведении (на период времени, в течение которого Застрахованное лицо не исполняет трудовые обязанности для работающих несовершеннолетних) («несчастный случай в быту»):

Страховые риски	S_e/S	q	n	T_o	T_p	T_n	T_b
Временное расстройство здоровья, выплата по Таблице выплат	0,322	0,00223	7000	0,07189	0,02836	0,10025	0,14
Временное расстройство здоровья, выплата за 1 день расстройство здоровья – 1% от индивидуальной страховой суммы	0,633	0,00223	7000	0,14121	0,05569	0,19690	0,28
Стойкое расстройство здоровья, выразившееся в установлении категории ребенок-инвалид	0,655	0,00025	7000	0,01638	0,01931	0,03568	0,05
Смерть	1,000	0,00028	7000	0,02800	0,03120	0,05920	0,08

2.6.4. Страхование от несчастных случаев на 24 часа в сутки:

Страховые риски	S_e/S	q	n	T_o	T_p	T_n	T_b
Вред здоровью, выплата по Таблице выплат	0,343	0,01250	7000	0,42919	0,07113	0,50032	0,71
Временное расстройство здоровья, выплата по Таблице выплат	0,327	0,01250	7000	0,40875	0,06774	0,47649	0,68
Временное расстройство здоровья, выплата за 1 день расстройство здоровья – 1% от индивидуальной страховой суммы	0,624	0,01250	7000	0,78000	0,12927	0,90927	1,30
Стойкое расстройство здоровья, выразившееся в установлении категории ребенок-инвалид	0,655	0,00126	7000	0,08253	0,04332	0,12585	0,18
Смерть	1,000	0,00146	7000	0,14600	0,07119	0,21719	0,31

2.6.5. Страхование от несчастных случаев на 24 часа в сутки (на случай заболевания клещевым энцефалитом (энцефаломиелитом), малярией, полиомиелитом):

Страховые риски	S_e/S	q	n	T_o	T_p	T_n	T_b
Временное расстройство здоровья, выплата по Таблице выплат	0,315	0,00276	7000	0,08694	0,03081	0,11775	0,17
Временное расстройство здоровья, выплата за 1 день расстройство здоровья – 1% от индивидуальной страховой суммы	0,550	0,00240	7000	0,13200	0,05018	0,18218	0,26
Стойкое расстройство здоровья, выразившееся в установлении категории ребенок-инвалид	0,650	0,00039	7000	0,02535	0,02393	0,04928	0,07
Смерть	1,000	0,00018	7000	0,01800	0,02501	0,04301	0,06

2.7. Согласно пункту 4.5. Правил страхования от несчастных случаев, договором страхования могут предусматриваться следующие варианты страховой суммы: единая (общая) страховая сумма по всем рискам; отдельные страховые суммы по каждому риску; единая (общая) страховая сумма по части рисков, предусмотренных договором страхования, и отдельные страховые суммы по остальным рискам. Данные тарифные ставки рассчитаны для отдельных страховых сумм. Для единой (общей) страховой

суммы по нескольким рискам тарифная ставка определяется как сумма тарифных ставок по данным рискам, умноженная на определяемый Страховщиком понижающий коэффициент от 0,25 до 1,0.

В зависимости от условий страхования (в т. ч. франшизы, которая является фактором, влияющим на снижение тарифа) и степени риска (уровня травматизма на производстве, условий труда, квалификации работников, а также других обстоятельств, влияющих на степень риска) Страховщик применяет к тарифам повышающие (от 1,0 до 5,0) или понижающие (от 1,0 до 0,1) коэффициенты.

При условии включения в договор страхования страховых случаев, обусловленных событиями, указанными в п.п. 3.7.1 – 3.7.4 Правил страхования от несчастных случаев, страховые тарифы, определенные в вышеуказанном порядке, дополнительно умножаются на определяемый Страховщиком повышающий коэффициент от 1,5 до 5,0 в зависимости от степени риска.