

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ СОГАЗ-ЖИЗНЬ»**

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ»

_____ Е.Г. Деревенсков

« 25 » ноября 2009 г.

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
ПО СТРАХОВАНИЮ МЕДИЦИНСКИХ, ФАРМАЦЕВТИЧЕСКИХ
И ИНЫХ РАБОТНИКОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ И МУНИЦИПАЛЬНОЙ СИСТЕМ
ЗДРАВООХРАНЕНИЯ, РАБОТА КОТОРЫХ СВЯЗАНА С УГРОЗОЙ ИХ ЖИЗНИ И
ЗДОРОВЬЮ**

1. Общие положения

1.1. Расчет страховых тарифов по страхованию медицинских, фармацевтических и иных работников государственной и муниципальной систем здравоохранения, работа которых связана с угрозой их жизни и здоровью выполнен на основе Методики 1 для расчета тарифных ставок по массовым рисковому 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. Статистические данные получены от ответственных работников Министерства здравоохранения и социального развития РФ, Правительства Ленинградской области, Администрации Приморского края, Администрации Алтайского края.

1.3. Согласно Правилам страхования медицинских, фармацевтических и иных работников государственной и муниципальной систем здравоохранения, работа которых связана с угрозой их жизни и здоровью (далее – Правила) страховыми случаями являются:

- причинение вреда здоровью Застрахованного лица, повлекшее временную утрату трудоспособности вследствие несчастного случая; случайного острого отравления или заболевания, предусмотренного Договором страхования.

Страховая выплата осуществляется в зависимости от выбранного Страхователем варианта страховых выплат:

- в размере страховой суммы конкретного Застрахованного лица, установленной по данному страховому случаю;

- в процентах от страховой суммы конкретного Застрахованного лица в соответствии с «Таблицей размеров страховых выплат в результате травматических повреждений, неправильных медицинских манипуляций, отравлений».

- установление Застрахованному лицу инвалидности 1, 2, или 3 группы вследствие несчастного случая, случайного острого отравления или заболевания, предусмотренного Договором страхования.

- установление Застрахованному лицу инвалидности 1 группы вследствие несчастного случая, случайного острого отравления или заболевания, предусмотренного Договором страхования.

- установление Застрахованному лицу инвалидности 2 группы вследствие несчастного случая, случайного острого отравления или заболевания, предусмотренного Договором страхования.

- установление Застрахованному лицу инвалидности 3 группы вследствие несчастного случая, случайного острого отравления или заболевания, предусмотренного Договором страхования;

- смерть Застрахованного лица, наступившая в период действия Договора страхования и до истечения года вследствие несчастного случая, случайного острого отравления или вследствие заболевания, диагностированного (развившегося) в период действия Договора страхования;

- установление профессионального заболевания, диагностированного (развившегося) в период действия Договора 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 3% от брутто-взноса (или 0,03 в долях от брутто-взноса).

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

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

Основная часть нетто-ставки $T_o = 100 \cdot q \cdot S_e / S$

Рискованная 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 $T_b = T_n / (1 - f)$

где: S – средняя страховая сумма;

S_e – среднее страховое возмещение;

q – вероятность наступления страхового случая;

n – ожидаемое количество договоров.

2.5. Исходные данные и результаты расчета тарифов для Застрахованных лиц.

Страховые риски	S_e/S	q	n	T_o	T_p	T_n	T_b
Причинение вреда здоровью Застрахованного лица, повлекшее временную утрату трудоспособности вследствие несчастного случая; случайного острого отравления или заболевания, предусмотренного Договором страхования. Страховая выплата осуществляется в зависимости от выбранного варианта страховых выплат: в размере страховой суммы конкретного Застрахованного лица, установленной по данному страховому случаю в процентах от страховой суммы конкретного Застрахованного лица в соответствии с «Таблицей размеров страховых выплат в результате травматических повреждений, неправильных медицинских манипуляций, отравлений».	1,0	0,00206	7000	0,206	0,08454	0,29054	0,300
	1,000	0,0016700	7 000	0,16700	0,07613	0,24313	0,2507
Установление Застрахованному лицу инвалидности 1, 2, или 3 группы вследствие несчастного случая, случайного острого отравления или заболевания, предусмотренного Договором страхования.	Результирующую тарифную ставку по данной части ответственности Страховщика определим как средневзвешенную по размерам выплат тарифных ставок по установлению каждой из групп инвалидности: $T_u = \frac{1,0 * 0,019 + 0,8 * 0,020 + 0,6 * 0,023}{1,0 + 0,8 + 0,6} = 0,020$						
- инвалидность 1-ой группы	1,0	0,00005	7000	0,005	0,013184	0,018184	0,019
- инвалидность 2-ой группы	0,8	0,000075	7000	0,006	0,012918	0,018918	0,020
- инвалидность 3-ей группы	0,6	0,00015	7000	0,009	0,013701	0,022701	0,023
Установление Застрахованному лицу инвалидности 1 группы вследствие несчастного случая, случайного острого отравления или заболевания, предусмотренного Договором страхования.	1,0	0,00005	7000	0,005	0,013184	0,018184	0,019

Установление Застрахованному лицу инвалидности 2 группы вследствие несчастного случая, случайного острого отравления или заболевания, предусмотренного Договором страхования.	1,0	0,000075	7000	0,0075	0,016147	0,023647	0,024
Установление Застрахованному лицу инвалидности 3 группы вследствие несчастного случая, случайного острого отравления или заболевания, предусмотренного Договором страхования.	1,0	0,00015	7000	0,015	0,022834	0,037834	0,039
Смерть Застрахованного лица, наступившая в период действия Договора страхования и до истечения года вследствие несчастного случая, случайного острого отравления или вследствие заболевания, диагностированного (развившегося) в период действия Договора страхования	1,0	0,000031	7000	0,0031	0,010381	0,013481	0,014
Установление профессионального заболевания, диагностированного (развившегося) в период действия Договора страхования	1,0	0,001275	7 000	0,12750	0,06654	0,19404	0,20

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам понижающие от 0,1 до 0,9, а также повышающие от 1,1 до 10,0 коэффициенты, в зависимости от характера и условия работы Застрахованного лица в соответствии с перечнем должностей, подлежащих страхованию, утверждаемым Правительством Российской Федерации, условий страхования, предусматривающих заключение Договора страхования при наступлении страхового случая вследствие заболеваний, перечень которых определен Договором страхования или вследствие любого заболевания, диагностированного (развившегося) в период действия Договора страхования, полученного Застрахованным лицом при исполнении трудовых (должностных) обязанностей или профессионального долга, территории страхования, а также иных факторов, влияющих на степень риска.

При заключении Договора страхования на условиях наступления страхового случая вследствие одного из перечисленных событий: несчастного случая; случайного острого отравления или заболевания, предусмотренного Договором страхования, Страховщик имеет право применить к настоящим тарифным ставкам понижающий коэффициент от 0,1 до 0,5.

При заключении Договора страхования на условиях наступления страхового случая вследствие двух из перечисленных событий (в любой комбинации): несчастного случая; случайного острого отравления или заболевания, предусмотренного Договором страхования, Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам понижающий коэффициент от 0,5 до 0,9.