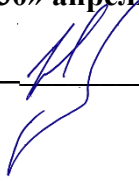


УТВЕРЖДЕНО
приказом Генерального директора
ООО СК «Эверия Лайф»
от «30» апреля 2025 г. № 80



Е.А. Щекланов

МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
к ПРАВИЛАМ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ № 2

Расчет страховых тарифов производится в соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарная деятельность при тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденным советом по актуарной деятельности 24 июня 2019 года, протокол № САДП-21.

Настоящим документом определяется методика расчета страховых тарифов по договорам страхования, заключенным в соответствии с Правилами добровольного страхования от несчастных случаев и болезней №2 по следующим рискам:

- Смерть Застрахованного в результате несчастного случая или болезни в течение срока страхования (далее – «смерть в результате НСиБ»);
- Смерть Застрахованного в результате несчастного случая в течение срока страхования (далее – «смерть в результате НС»);
- Смерть Застрахованного в результате несчастного случая по причине дорожно-транспортного происшествия в течение срока страхования (далее – «смерть в результате ДТП»);
- Постоянная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая в течение срока страхования (далее – «инвалидность в результате НС»);
- Постоянная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая по причине дорожно-транспортного происшествия в течение срока страхования (далее – «инвалидность в результате ДТП»);
- Постоянная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни в течение срока страхования (далее – «инвалидность в результате НСиБ»);
- Телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая (далее – «телесные повреждения»);
- Тяжкие телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая (далее – «тяжкие телесные повреждения»);
- Переломы или ожоги Застрахованного в результате несчастного случая (далее – «переломы или ожоги»);
- Временная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая в течение срока страхования (далее – «временная нетрудоспособность в результате НС»);
- Временная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни в течение срока страхования (далее – «временная нетрудоспособность в результате НСиБ»);
- Временная утрата трудоспособности в связи с госпитализацией Застрахованного в результате несчастного случая или болезни в течение срока страхования (далее – «госпитализация в результате НСиБ»);
- Временная утрата трудоспособности в связи с госпитализацией Застрахованного в результате несчастного случая в течение срока страхования (далее – «госпитализация в результате НС»).

Страховой тариф равен техническому брутто-тарифу. Расчет технического брутто-тарифа проводится на основе технического нетто-тарифа в соответствии со структурой тарифной ставки.

В основу исходных данных для расчета технических нетто-тарифов положены данные Госкомстата РФ (сборник «Здравоохранение в Российской Федерации»), статистики ВСС, собственной статистики, а также Таблицы смертности, инвалидности и заболеваемости, рекомендованные Мюнхенским перестраховочным обществом (Munich Re), Swiss Re и экспертные оценки.

Технические нетто-тарифы указаны в Приложении 1 к Методике.

При наступлении страхового случая по риску «инвалидность в результате НСиБ» страховая выплата осуществляется единовременно в размере, предусмотренном договором для группы инвалидности, установленной в результате несчастного случая и болезни: I (первой) группы инвалидности – в размере 100 % (ста процентов) от страховой суммы по этому риску; II (второй) группы – в размере 80 % (восемидесяти процентов) от страховой суммы по этому риску.

При наступлении страхового случая по рискам «инвалидность в результате НС», «инвалидность в результате ДТП» страховая выплата осуществляется единовременно в размере, предусмотренном договором для группы инвалидности, установленной в результате несчастного случая: I (первой) группы инвалидности – в размере 100 % (ста процентов) от страховой суммы по этому риску; II (второй) группы – в размере 80 % (восемидесяти процентов) от страховой суммы по этому риску; III (третьей) группы – в размере 50 % (пятидесяти процентов) от страховой суммы по этому риску.

При использовании иных размеров страховых выплат (в процентах от страховой суммы) при установлении различных групп инвалидности применяются поправочные коэффициенты 0,1–10 к техническому нетто-тарифу по указанным страховым рискам.

Технический нетто-тариф по риску «Временная нетрудоспособность в результате НС» указан при условии, что за каждый день нетрудоспособности выплачивается 0,2% от страховой суммы, начиная с седьмого дня, но не более чем за 30 дней по одному страховому случаю. В случае изменения условий выплат применяются поправочные коэффициенты 0,1–10 к техническому нетто-тарифу.

Технический нетто-тариф по риску «Временная нетрудоспособность в результате НСиБ» указан при условии, что за каждый день нетрудоспособности выплачивается 0,2% от страховой суммы, начиная с седьмого дня, но не более чем за 30 дней по одному страховому случаю. В случае изменения условий выплат применяются поправочные коэффициенты 0,1–10 к техническому нетто-тарифу.

Технический нетто-тариф по риску «Госпитализация в результате НС» указан при условии, что размер страховой выплаты рассчитывается исходя из страховой суммы по данному риску за каждый день непрерывного нахождения на стационарном лечении, начиная с третьего дня пребывания в стационаре, но не более чем за 90 календарных дней непрерывной госпитализации. В случае изменения условий выплат применяются поправочные коэффициенты 0,1–10 к техническому нетто-тарифу.

Технический нетто-тариф по риску «Госпитализация в результате НСиБ» указан при условии, что размер страховой выплаты рассчитывается исходя из страховой суммы по данному риску за каждый день непрерывного нахождения на стационарном лечении, начиная с третьего дня пребывания в стационаре, но не более чем за 90 календарных дней непрерывной госпитализации. В случае изменения условий выплат применяются поправочные коэффициенты 0,1–10 к техническому нетто-тарифу.

Технический брутто-тариф для срока страхования равному одному году равен:

$$GT = \frac{NT}{1 - \gamma},$$

где γ - нагрузка, NT – технический нетто-тариф.

К техническому брутто-тарифу страховщик имеет право применять повышающие от 1,0 до 10,0 или понижающие от 0,1 до 0,99 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (рода деятельности застрахованного, профессиональной деятельности, возраста и пола застрахованного, состояния здоровья застрахованного, отсутствие в договоре каких-либо исключений, территории действия страховой защиты, порядка расчета страховой выплаты, применения периода ожидания, численности Застрахованных лиц в договоре страхования, наличия (отсутствия) элементов селекции (антиселекции) при принятии на страхование, периодичности оплаты, время действия и др.).

При этом коэффициенты для каждого из таких обстоятельств применяются последовательно.

При сроке страхования менее одного года, а также за неполный год страхования при сроке страхования более одного года к тарифу применяются поправочные коэффициенты от 0,1 до 1.

При сроке страхования более одного года тариф за полное число лет страхования получается умножением годового тарифа на число полных лет страхования, общий тариф получается суммированием тарифов за полное число лет страхования и неполный год страхования.

Страховщик имеет право применить единый тариф по договору, рассчитываемый как средний тариф по всем застрахованным на начало действия договора.

Приложение 1 к Методике расчета страховых тарифов
к Правилам добровольного страхования от несчастных случаев и болезней №2

Смерть от несчастного случая	0,00098
Инвалидность в результате несчастного случая	0,00071
Телесные повреждения в результате несчастного случая	0,00379
Серьезные телесные повреждения в результате несчастного случая	0,0019
Переломы или ожоги	0,00189
Временная нетрудоспособность в результате несчастного случая	0,00395
Госпитализация в результате несчастного случая	0,30161
Смерть в результате ДТП	0,00029
Инвалидность в результате ДТП	0,00014
Временная нетрудоспособность в результате НСиБ	0,008
Госпитализация в результате НСиБ	2,449

Смерть в результате НСиБ

возраст	мужчины	женщины
0	0.00108	0.00096
1	0.00108	0.00096
2	0.00108	0.00096
3	0.00108	0.00096
4	0.00108	0.00096
5	0.00108	0.00096
6	0.00108	0.00096
7	0.00108	0.00096
8	0.00108	0.00096
9	0.00108	0.00096
10	0.00108	0.00096
11	0.00108	0.00096
12	0.00108	0.00096
13	0.00108	0.00096
14	0.00108	0.00096
15	0.001102	0.000979
16	0.001372	0.000999
17	0.001728	0.001018
18	0.002009	0.001037
19	0.00202	0.001056
20	0.002031	0.001075
21	0.002041	0.001095
22	0.002052	0.001114
23	0.002063	0.001133
24	0.002074	0.001152
25	0.002085	0.001171
26	0.002095	0.001191

27	0.002106	0.00121
28	0.002117	0.001229
29	0.002128	0.001267
30	0.002139	0.001306
31	0.002149	0.001344
32	0.00216	0.001402
33	0.002171	0.001479
34	0.002182	0.001556
35	0.002311	0.001632
36	0.002484	0.001738
37	0.002679	0.001844
38	0.002916	0.001949
39	0.003165	0.002055
40	0.003435	0.00217
41	0.003705	0.002305
42	0.004008	0.002458
43	0.004343	0.002641
44	0.00471	0.002833
45	0.005131	0.003054
46	0.005629	0.003304
47	0.006255	0.003573
48	0.006947	0.003871
49	0.007693	0.004207
50	0.008471	0.004553
51	0.00926	0.004937
52	0.010082	0.005322
53	0.010947	0.005726
54	0.01191	0.006158
55	0.013002	0.00662
56	0.014267	0.007149
57	0.015717	0.007841
58	0.017318	0.00864
59	0.019061	0.009515
60	0.02089	0.010449
61	0.022817	0.01146
62	0.024885	0.012528
63	0.027171	0.013732
64	0.029739	0.015081
65	0.032665	0.016633
66	0.035983	0.018427
67	0.039714	0.020501
68	0.043924	0.022933
69	0.048636	0.025792
70	0.053894	0.029176
71	0.059699	0.032833
72	0.066041	0.037008
73	0.072812	0.041672

74	0.079993	0.046847
75	0.087627	0.052555
76	0.095792	0.058817
77	0.104632	0.065714
78	0.114248	0.073299
79	0.124578	0.081654
80	0.135612	0.090805
81	0.147289	0.100739
82	0.159478	0.111471
83	0.172195	0.122979
84	0.185365	0.135292
85	0.198658	0.148438
86	0.211354	0.162227
87	0.224617	0.177111
88	0.238051	0.192012
89	0.251578	0.206738
90	0.265154	0.221093
91	0.278702	0.237312
92	0.292155	0.25307
93	0.305446	0.268175
94	0.318505	0.282419
95	0.331265	0.295592
96	0.343667	0.307511
97	0.355653	0.318023
98	0.367141	0.326975
99	0.378072	0.334245
100	1	1

Инвалидность в результате НСиБ

возраст	мужчины	женщины
16	0,001133	0,000675
17	0,001155	0,000690
18	0,001200	0,000705
19	0,001208	0,000735
20	0,001238	0,000750
21	0,001275	0,000765
22	0,001298	0,000773
23	0,001343	0,000788
24	0,001410	0,000803
25	0,001478	0,000810
26	0,001508	0,000825
27	0,001575	0,000840
28	0,001650	0,000863
29	0,001718	0,000900
30	0,001786	0,000975
31	0,001838	0,001020
32	0,001921	0,001050

33	0,001988	0,001080
34	0,002086	0,001125
35	0,002183	0,001200
36	0,002251	0,001275
37	0,002333	0,001335
38	0,002491	0,001388
39	0,002611	0,001463
40	0,002776	0,001500
41	0,002926	0,001650
42	0,003114	0,001763
43	0,003377	0,002003
44	0,003790	0,002176
45	0,004203	0,002408
46	0,004789	0,002656
47	0,005285	0,002881
48	0,005713	0,003167
49	0,006081	0,003429
50	0,006495	0,003865
51	0,006983	0,004353
52	0,007404	0,005082
53	0,007915	0,005630
54	0,008630	0,006307
55	0,009390	0,007133
56	0,010067	0,008043
57	0,010955	0,008961
58	0,011949	0,010052
59	0,012928	0,011121
60	0,013990	0,011813
61	0,014993	0,012431
62	0,015973	0,013056
63	0,016470	0,013305
64	0,016847	0,013606
65	0,017225	0,013832
66	0,017526	0,014058
67	0,017828	0,014133
68	0,018062	0,014209
69	0,018251	0,014435
70	0,018439	0,014510