

## Страховые тарифы по страхованию физических лиц от несчастных случаев к Правилам страхования физических лиц от несчастных случаев

Согласно Правилам страхования физических лиц от несчастных случаев (далее – Правила, Правила страхования) Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы.

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования.

Страховщик применяет актуарно (экономически) обоснованные страховые тарифы, которые рассчитываются в соответствии со стандартами актуарной деятельности.

Страховщик устанавливает страховые тарифы в соответствии с утвержденной им методикой расчета страховых тарифов, содержащей указание на стандарты актуарной деятельности, которые были использованы при определении страховых тарифов.

Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон.

На основании произведенного Страховщиком Расчета страховых тарифов к Правилам страхования физических лиц от несчастных случаев в соответствии с утвержденной Страховщиком методикой расчета страховых тарифов, содержащей указание на стандарты актуарной деятельности, которые были использованы при определении страховых тарифов, страховой тариф устанавливается Страховщиком с применением **базовых тарифных ставок, рассчитанных на один год страхования (Таблица № 1), и коэффициентов к ним (их предельных значений)**, которые могут применяться в зависимости от характера (степени) страхового риска, а также иных условий страхования, перечисленных в Таблице № 2 настоящего приложения.

Таблица № 1

Страховые риски/Страховые случаи	Базовые страховые тарифы, %, годовые
Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая	0,2
Смерть Застрахованного лица в результате дорожно-транспортного происшествия	0,09
Установление инвалидности Застрахованному лицу в результате несчастного случая (для Застрахованных лиц младше 18 (восемнадцати) лет)	0,13
Установление инвалидности Застрахованному лицу в результате несчастного случая (для Застрахованных лиц старше 18 (восемнадцати) лет)	0,11
Установление инвалидности Застрахованному лицу в результате дорожно-транспортного происшествия (для Застрахованных лиц младше 18 (восемнадцати) лет)	0,015
Установление инвалидности Застрахованному лицу в результате дорожно-транспортного происшествия (для Застрахованных лиц старше 18 (восемнадцати) лет)	0,01
Телесные повреждения (травма) Застрахованного лица в результате несчастного случая	0,41
Телесные повреждения (травма) Застрахованного лица в результате дорожно-транспортного происшествия	0,027
Госпитализация Застрахованного лица в результате несчастного случая	0,24
Временное нарушение здоровья (временная утрата трудоспособности)	0,52

Застрахованного лица в результате несчастного случая	
Хирургическое вмешательство в результате несчастного случая	0,21
Диагностирование у Застрахованного лица инфекционного, паразитарного заболевания	0,173

При страховании на случай наступления нескольких событий, из перечисленных в Таблице № 1, значение базового страхового тарифа определяется путем сложения базовых страховых тарифов по соответствующим рискам.

**Коэффициенты и их предельные значения, определяемые в зависимости от факторов, влияющих на характер (степень) страхового риска, и иных условий страхования**

В зависимости от времени действия страхования:

Таблица № 2

<b>Время действия страхования</b>	<b>Коэффициенты и их предельные значения</b>
24 часа в сутки	1
24 часа в сутки, включая время проведения спортивных мероприятий (тренировок, соревнований)	1-5
Время исполнения служебных обязанностей (нахождение в учебном/дошкольном учреждении)	0,7-0,8
Время исполнения служебных обязанностей (нахождение в учебном/дошкольном учреждении), включая время в пути к месту исполнения служебных обязанностей (учебному/дошкольному учреждению) и обратно	0,8-0,9
Время участия Застрахованного лица в деятельности, определенной договором страхования	0,6-0,55
Время участия Застрахованного лица в деятельности, определенной договором страхования, включая время в пути к месту проведения мероприятия и обратно	0,6-0,65

В зависимости от территории страхования:

Таблица № 3

<b>Территория действия страхования</b>	<b>Коэффициенты и их предельные значения</b>
Все страны мира	1
Территория РФ и стран СНГ	0,8-0,9
Территория РФ	0,6-0,8

Коэффициент за непрерывное безубыточное страхование:

Таблица № 4

Год страхования	Коэффициенты и их предельные значения
Первый год страхования	1
Второй год страхования	0,9
Третий год страхования	0,8
Четвертый год страхования	0,7

Коэффициент в зависимости от класса профессионального риска:

Таблица № 5

Классы профессионального риска	Коэффициенты и их предельные значения
<b>1 класс риска:</b> специалисты и офисные сотрудники, сотрудники, функции которых включают в себя легкий ручной труд, а также частое и продолжительное пребывание вне офиса, сопряженные с небольшим риском несчастного случая и риском для здоровья	0,5-1
<b>2 класс риска:</b> Квалифицированные и полуквалифицированные профессии, в которых преобладает ручной труд и специалисты, функции которых включают работу на предприятиях общественного питания, вождение транспорта, работу с машинами, механизмами, ручными инструментами и т.п., сопряженные с умеренной степенью риска несчастного случая и риска для здоровья	1,1-1,5
<b>3 класс риска:</b> Рабочие квалифицированного ручного труда и неквалифицированного ручного труда, в функциях которых преобладает тяжелый физический труд и работа с источниками повышенной опасности	1,6-2,0
<b>4 класс риска:</b> Профессии со значительным уровнем риска несчастного случая и риска для здоровья	2,1-7,0
<b>5 класс риска:</b> Профессии с повышенным уровнем риска несчастного случая и риска для здоровья	5,0-10,0

Коэффициент в зависимости от занятий спортом:

Таблица № 6

Вид спорта	Коэффициенты и их предельные значения
Академическая гребля, аэробика, бадминтон, баскетбол, беговые лыжи, бейсбол, биатлон, бодибилдинг, водное поло, волейбол, гандбол, гольф, керлинг, легкая атлетика, настольный теннис, парусный спорт, плавание, прыжки в воду, прыжки на батуте, синхронное плавание, сквош, спортивное ориентирование, спортивные танцы, теннис, тяжелая атлетика, художественная гимнастика, фехтование, фигурное катание	1,-1,6
Бокс, горные лыжи, картинг, конный спорт, скачки, конкур, любой вид контактного или бесконтактного единоборства, борьба, скейтбординг, сноубординг, спортивная акробатика, спортивная гимнастика, хоккей, футбол, регби, автототспорт, альпинизм, парашютизм, дельтапланеризм, парапланеризм, рафтинг (1,2 категория сложности), горный велосипед, дайвинг	1,3-2,5
Профессиональное занятие спортом	1,8-5,0

При заключении конкретного договора страхования Страховщик оставляет за собой право применять к базовым страховым тарифам также следующие коэффициенты и их предельные значения в зависимости от следующих факторов:

- состояние здоровья Застрахованного лица - от 1,1 до 10,0;
- численность Застрахованных лиц по одному договору страхования - от 0,2 до 5,0;
- наличие франшизы, лимита ответственности в договоре страхования - от 0,1 до 0,9;
- изменение списка исключений из страхования - от 0,5 до 2,5 (за исключение/добавление каждого исключения из страхования);
- изменение перечня повреждений в Таблице страховых выплат по страховому риску «Телесные повреждения (травма) Застрахованного лица в результате несчастного случая, а также размера выплат – от 0,5 до 3;
- изменение перечня повреждений по Таблице страховых выплат по страховому риску «Телесные повреждения (травма) Застрахованного лица в результате дорожно-транспортного происшествия», а также размера выплат – от 0,5 до 3;
- изменение периода событий согласно п. 3.4 и п. 3.5 Правил;
- иной процент или порядок выплат по временной утрате трудоспособности;
- иной процент или сумма выплат при диагностировании у Застрахованного лица инфекционного, паразитарного заболевания.

Конкретные размеры коэффициентов определяются экспертами Общества, исходя из разумных экономических предпосылок.

В дополнение к указанным поправочным коэффициентам, в случае прогнозирования нагрузки по заключаемому конкретному договору страхования в размере ниже нагрузки, установленной в утвержденной в Обществе структуре тарифных ставок, может применять пропорциональный понижающий коэффициент нагрузки.

Страховой тариф по договору страхования на один год страхования определяется путем умножения базового страхового тарифа на итоговое значение коэффициента (поправочного коэффициента). Итоговое значение коэффициента (поправочного коэффициента) определяется как произведение всех коэффициентов, применяемых в зависимости от факторов, влияющих на характер (степень) страхового риска и иных условий страхования, перечисленных в настоящем приложении. При применении итогового поправочного коэффициента и коэффициента нагрузки страховой тариф не может превысить предельного значения 99%.

При заключении договора страхования на срок менее 1 (Одного) года, страховая премия в зависимости от срока действия договора страхования уплачивается в следующем размере от размера годовой страховой премии, если иной порядок расчета не предусмотрен договором страхования: менее 1 месяца – 15%, 1 месяц – 20%, 2 месяца – 30%, 3 месяца – 40%, 4 месяца – 50%, 5 месяцев – 60%, 6 месяцев – 70%, 7 месяцев – 75%, 8 месяцев – 80%, 9 месяцев – 85%, 10 месяцев – 90%, 11 месяцев – 95%.

Если иное не предусмотрено договором страхования, при заключении договора страхования на срок более одного года:

- в случае заключения договора страхования на несколько лет общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год;
- в случае страхования на год (несколько лет) и несколько месяцев страховая премия за указанные месяцы определяется как часть страховой премии за год и несколько месяцев в соответствии с пунктом 5.4 Правил, при этом, неполный месяц считается за полный.