

СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ по страхованию заемщика кредита от несчастных случаев и болезней

Согласно Правилам 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 заемщика от несчастных случаев и болезней 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. Базовые страховые тарифы (срок страхования – 1 год)

№	Наименование риска	Базовый тариф, в % от страховой суммы
1	Смерть в результате заболевания	1.29
2	Смерть в результате несчастного случая	0.09
3	Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате заболевания	1.55
4	Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая	0.16
5	Временная утрата трудоспособности (несчастный случай или заболевание)	0.50
6	Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая	0.12
7	Смертельно опасное заболевание или состояние	1.50

Таблица №2. Поправочный коэффициент, связанный со сроком страхования

Срок действия договора в месяцах											
до 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Доля от общего годового размера страховой премии											
0,2	0,3	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95	1,00

Таблица №3 – коэффициенты риска и поправочные коэффициенты

№ п/п	Описание коэффициента риска, поправочного коэффициента	Риски, в отношении тарифов по которым может быть применен соответствующий коэффициент	Диапазон коэффициента риска (поправочного коэффициента)	
			мин.	макс.
1	Коэффициент риска, зависящий от величины страховой суммы	все риски	0.50	3.50
2	Коэффициент риска, применяемый при ограничении числа внешних факторов, влияющих на наступление страхового события (при сужении страхового покрытия)	все риски	0.05	0.99
3	Коэффициент риска, применяемый при наличии важных факторов, влияющих на наступление страхового события	все риски	0.50	4.00
4	Коэффициент риска, зависящий от предшествующей страховой истории	все риски	0.64	6.00
5	Коэффициент риска, связанный со страхованием в валютном	все риски	0.50	3.50

№ п/п	Описание коэффициента риска, поправочного коэффициента	Риски, в отношении тарифов по которым может быть применен соответствующий коэффициент	Диапазон коэффициента риска (поправочного коэффициента)	
	эквиваленте			
6	Коэффициент риска, применяемый с целью установления рисковей надбавки	все риски	1.02	8.00
7	Коэффициент риска, применяемый при установлении лимитов покрытия по страховым случаям	все риски	0.85	1.00
8	Коэффициент риска, учитывающий страхование с неагрегатной страховой суммой	все риски	1.00	3.00
9	Коэффициент риска, зависящий от наличия предусмотренной договором франшизы	все риски	0.50	1.00
10	Поправочный коэффициент, применяемый с целью учета стоимости перестраховочной защиты	все риски	1.00	10.00
11	Поправочный коэффициент, связанный с порядком уплаты страховой премии	все риски	1.00	1.50
12	Поправочный коэффициент, применяемый в случае снижения комиссионного вознаграждения или изменения структуры тарифа в части снижения доли нагрузки	все риски	0.40	1.00
13	Поправочный коэффициент, применяемый для установления маркетинговой цены страхового продукта	все риски	0.80	3.00
14	Коэффициент риска, применяемый в зависимости от возраста и пола застрахованного лица	все риски	0.40	10.00
15	Коэффициент риска, применяемый в зависимости от сферы профессиональной деятельности застрахованного лица	все риски	0.20	10.00
16	Коэффициент риска, применяемый в зависимости от занятия спортом застрахованного лица	все риски	1.00	11.00
17	Коэффициент риска, применяемый в зависимости от состояния здоровья застрахованного лица	все риски	1.00	11.00
18	Коэффициент риска, применяемый в зависимости от антропометрических данных Застрахованного лица (соотношение роста и веса)	все риски	0.80	3.50
19	Коэффициент риска, применяемый в зависимости от социального статуса Застрахованного лица	все риски	0.80	8.10
20	Коэффициент риска, зависящий от территории страхования	все риски	0.30	1.50
21	Коэффициент риска, зависящий от включения дополнительных условий страхования, понижающих степень страхового риска, в пределах установленной страховой суммы	все риски	0.10	0.99
22	Коэффициент риска, зависящий от включения дополнительных условий страхования, повышающих степень страхового риска, в пределах установленной страховой суммы	все риски	1.01	1.50
23	Коэффициент риска, применяемый при страховании от части критических заболеваний и/или состояний, предусмотренных Приложением 1 к Правилам страхования	Смертельно опасное заболевание или состояние	0.10	0.99
24	Коэффициент риска, применяемый при установлении в договоре страхования иного периода действия страхования	все риски	0.20	0.99
25	Коэффициент риска, применяемый при установлении иных размеров страховых выплат и(или) количества дней непрерывного лечения, за которые производится выплата по одному страховому случаю, в отношении рисков "Утрата трудоспособности"	Утрата трудоспособности	0.20	5.00
26	Коэффициент риска, применяемый при установлении размера страховой выплаты в отношении страхового риска "Смертельно опасное заболевание или состояние"	Смертельно опасное заболевание или состояние	0.50	1.00
27	Коэффициент риска, зависящий от количества Застрахованных лиц одновременно по одному договору страхования (свыше 1)	все риски	0.10	1.00
28	Коэффициент риска, зависящий от изменения перечня несчастных случаев, указанных в Правилах страхования	все риски, кроме "Смертельно опасное заболевание или состояние", "Смерть в результате заболевания"	0.30	1.50

При увеличении (или восстановлении) в течение действия договора страхования страховой суммы сумма дополнительной страховой премии рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДСП} = 0,01 * \text{УСС} * \text{СТ} * (M/N) * Kв, \quad \text{где:}$$

ДСП — сумма дополнительной страховой премии,

УСС — размер увеличения страховой суммы,

СТ — страховой тариф в %, исчисленный на срок страхования N ,

N — срок действия договора страхования (в сутках),

M — оставшийся срок действия договора страхования, считая с предполагаемой даты увеличения страховой суммы (в сутках);

$Kв$ - повышающий коэффициент, применяемый Страховщиком при восстановлении страховой суммы после страховой выплаты (при увеличении страховой суммы по иным причинам $Kв = 1$).

При увеличении срока страхования Страховщик вправе исчислить сумму дополнительной страховой премии пропорционально увеличению срока страхования, исходя из размера суммы годовой страховой премии:

$$\text{ДСП} = \text{СП}_{\text{год}} * N / 365 = \text{СП}_{\text{год}} * n/12, \text{ где:}$$

ДСП — сумма дополнительной страховой премии,

$\text{СП}_{\text{год}} = 0,01 * \text{СС} * \text{Т}_{\text{год}}$ — сумма годовой страховой премии, где СС — страховая сумма,

$\text{Т}_{\text{год}}$ — годовой страховой тариф в %;

N — увеличение срока страхования в абсолютном выражении (в сутках);

n — увеличение срока страхования в абсолютном выражении (в месяцах).

Конкретный размер поправочного коэффициента определяется экспертом (андеррайтером) Страховщика.

При одновременном действии обстоятельств, повышающих или понижающих вероятность страхового случая и размер убытков от его наступления, соответствующие поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам перемножаются.

Страховщик имеет право не применять отдельные коэффициенты риска и поправочные коэффициенты, если, по его мнению, недостаточно данных для оценки степени влияния рискованных и не рискованных обстоятельств на результат страхования, или их влияние незначительно. Размер результирующего поправочного коэффициента, применяемого к страховому тарифу в соответствии с Таблицей поправочных коэффициентов, не может быть ниже 0,05 и выше 50,0.