

ПРИЛОЖЕНИЕ №4
к Правилам добровольного медицинского
страхования и страхования жизни и здоровья

1. БАЗОВЫЕ ГОДОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
для секции Добровольное медицинское страхование
(в % от страховой суммы)

Программа страхования	<i>Tb (руб. со 100 рублей страховой)</i>
1. Амбулаторно-поликлиническая помощь	0.83
1.1. Стоматологическая помощь	0.23
1.2. Поликлиническая помощь	0.68
2. Стационарная помощь	0.54
3. Медицинская реабилитация и санаторно-курортное лечение	0.90
4. Обеспечение лекарственными средствами и изделиями медицинского назначения	52.87
5. Медицинская транспортировка	0.37
6. Врач офиса	0.11
7. Личный/семейный врач	0.21
8. Дородовое наблюдение за беременными в амбулаторных условиях	33.92
9. Комплексное дородовое наблюдение за беременными	35.46
10. Родовспоможение	43.15
11. Высокие медицинские технологии	0.13
12. Профилактика заболеваний	0.30

При комбинации программ страхования (видов помощи) базовые тарифы суммируются. Страховщик вправе применять к базовым годовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от влияния различных факторов на степень страхового риска.

1.1. Поправочные коэффициенты³ в зависимости от состоянии здоровья застрахованных лиц:

Наименование медицинской программы	Группы здоровья ¹		
	Д-1	Д-2	Д-3
1. Амбулаторно-поликлиническая помощь	1,00	1,70	2,20
2. Стационарная помощь	1,00	1,75	2,65
3. Медицинская реабилитация и санаторно-курортное лечение	0,55	1,00	1,90
4. Обеспечение лекарственными средствами и изделиями медицинского назначения	1,00	1,70	2,35
5. Медицинская транспортировка	1,00	1,65	2,18
6. Врач офиса	0,80	1,03	1,89
7. Личный/семейный врач	0,80	1,74	2,64
8. Дородовое наблюдение за беременными в амбулаторных условиях	1,00	1,70	2,34
9. Комплексное дородовое наблюдение за беременными	1,00	1,70	2,18
10. Родовспоможение	1,00	1,74	2,64
11. Высокие медицинские технологии	1,00	1,70	2,34
12. Профилактика заболеваний	1,00	1,10	1,90

¹ Группа здоровья «Д-1» – в основном здоровые лица, не предъявляющие жалоб и не имеющие хронических заболеваний, обращающиеся в лечебно-профилактическое учреждение с профилактической и лечебно-диагностической целью в случае возникновения острого заболевания;

Группа здоровья «Д-2» – лица с установленным диагнозом хронического заболевания (или нескольких заболеваний) редко рецидивирующего или благоприятного течения;

Группа здоровья «Д-3» – лица, имеющие установленные диагнозы одного или нескольких хронических заболеваний с часто рецидивирующим течением.

1.2. Поправочные коэффициенты³ в зависимости от пола и возраста застрахованных лиц:

	Возраст застрахованного лица, лет																
	< 1	1-2	3-4	5-9	10-14	15-17	18-24	25-29	30-34	35-39	40-44	45-49	50-54	55-59	60-64	65-69	>69
Муж.	1,58	1,05	1,03	1,00	0,97	0,93	0,95	0,96	0,97	0,99	1,00	1,01	1,03	1,04	1,05	1,07	1,58
Жен.	1,56	1,02	1,01	0,98	0,95	0,92	0,95	0,96	0,97	0,99	1,00	1,01	1,02	1,03	1,04	1,05	1,56

1.3. Поправочные коэффициенты² в зависимости от срока страхования:

до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	6 мес.	7 мес.	9 мес.	10 мес.	11 мес.
0,30	0,65	0,70	0,80	0,85	0,90	0,95

1.4. Поправочные коэффициенты в зависимости от ценового уровня ЛПУ:

Уровень цен в ЛПУ	Диапазон ³ поправочного коэффициента
Низкая ценовая категория	[0,4 - 0,8]
Средняя ценовая категория	(0,8 - 4,0]
Высокая ценовая категория	(4,0 - 8,0]

Страховщик производит котировку, исходя из среднего возраста застрахованных, и применяет поправочные коэффициенты с учетом характера распределения застрахованных лиц по ценовым категориям ЛПУ, группам здоровья и программам страхования.

1.5. Поправочные коэффициенты в зависимости от частоты изменения прейскуранта ЛПУ:

Частота изменения прейскуранта ЛПУ	Диапазон ³ поправочного коэффициента
Реже, чем один раз в 90 дней	[0,4 - 0,8]
Один раз в 31-90 дней	(0,8 - 4,0]
Один раз в 30 дней и чаще	(4,0 - 8,0]

1.6. Поправочные коэффициенты в зависимости от фактического размера страховой суммы

Базовые тарифные ставки по всем программам страхования рассчитаны для базовых страховых сумм, указанных в нижеприведенной таблице.

Программа страхования	Базовая страховая сумма
1. Амбулаторно-поликлиническая помощь	6 000 000
1.1. Стоматологическая помощь	1 500 000
1.2. Поликлиническая помощь	4 500 000
2. Стационарная помощь	4 500 000
3. Медицинская реабилитация и санаторно-курортное лечение	3 000 000
4. Обеспечение лекарственными средствами и изделиями медицинского назначения	300 000
5. Медицинская транспортировка	1 500 000
6. Врач офиса	1 500 000
7. Личный/семейный врач	1 500 000
8. Дородовое наблюдение за беременными в амбулаторных условиях	3 000 000
9. Комплексное дородовое наблюдение за беременными	3 000 000
10. Родовспоможение	3 000 000
11. Высокие медицинские технологии	1 500 000
12. Профилактика заболеваний	1 000 000

Если фактическая страховая сумма отличается от базовой страховой суммы, то к тарифу применяется поправочный коэффициент:

Отношение фактической страховой суммы по договору страхования к базовой страховой сумме	Диапазон поправочного коэффициента ³
---	---

² Установлены в соответствии с Правилами страхования (п. 7.4).

<1,00	(1,00-9,90]
1,00-5,00	(0,20-1,00]
5,00-10,00	(0,07-0,20]
>10,00	[0,03-0,07]

1.7. Поправочные коэффициенты в зависимости от характера производственной деятельности:

Характер производственной деятельности	Поправочные ⁴ коэффициенты
Добыча полезных ископаемых	2,0
Обрабатывающие производства	1,6
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1,5
Строительство	0,6
Транспорт	1,1
Связь	0,1
Иное	1,0

1.8. Поправочные коэффициенты в зависимости от региона страхования:

Регион страхования	Поправочные ⁵ коэффициенты
Центральный федеральный округ	0,94
Северо-Западный федеральный округ	1,05
Южный федеральный округ	0,86
Приволжский федеральный округ	1,10
Уральский федеральный округ	1,05
Сибирский федеральный округ	1,05
Дальневосточный федеральный округ	1,00

2. БАЗОВЫЕ ГОДОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ для секции Страхование жизни и здоровья

СТРАХОВОЙ РИСК		t^b (годовой)
<i>Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая/Временное расстройство здоровья Застрахованного лица в результате несчастного случая</i>	Застрахованным лицом в результате несчастного случая	Выплаты: за 1 день
		0,2 %
		0.48
<i>Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая/Временное расстройство здоровья Застрахованного лица в результате несчастного случая</i>		0,2 %
		0.81
<i>Постоянная утрата трудоспособности - инвалидность I, II, III группы, первично установленная в результате несчастного случая</i>		0.13
<i>Категория «ребенок-инвалид», первично установленная в результате несчастного случая</i>		0.11
<i>Пост. утрата трудоспособности - инвалидность I, II, III группы, первично установленная в результате несчастного случая и/или болезни /заболев.</i>		0.51
<i>Категория «ребенок-инвалид», первично установленная в результате несчастного случая или болезни /заболевания</i>		0.32
<i>Смерть застрахованного лица, наступившая в период действия договора страхования в результате несчастного случая</i>		0.31
<i>Смерть застрахованного лица, наступившая в период действия договора страхования в результате несчастного случая и/или болезни/заболевания</i>		0.97

³ Установлены путем экспертных оценок.

⁴ Установлены на основе данных из стат. сборника "Здравоохранение в России 2007" (Таблицы 6.29, 6.30).

⁵ Установлены на основе данных из стат. сборника "Здравоохранение в России 2007" (Таблица 2.27).

Коэффициенты, применяемые к базовому тарифу

2.1. Поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам в зависимости от профессиональной деятельности (К1):

Профессия / специальность	Коэффициент (К1)
1 категория – сидячие профессии с редкими перемещениями; профессии, связанные с контролем физического и ручного труда; рабочие фабрик малой степени риска (агент по недвижимости, агент страховой, архитектор, бухгалтер, врач, дизайнер, инженер, кассир (кроме кассиров обменного пункта), менеджер, массажист, косметолог, переводчик, программист, продавец, секретарь, фотограф и т.п.)	1,0
2 категория – работники ручного труда в мастерских и на промышленных предприятиях; работники физического труда; охранники; водители (автомеханик, археолог, ветеринарный врач, водитель, геодезист, животновод, заправщик, инструктор по автовождению, рабочие на металлорежущих, деревообрабатывающих станках, крановщик, монтажник/сборщик (кроме высотных работ), машинист, сторож, охранник, оператор котельни, пекарь, кинолог, токарь, спортивный инструктор, фермер т.п.)	1,5
3 категория – профессии повышенной степени риска (водолаз, геолог, инкассатор, каскадер, кассир обменного пункта, крановщик, монтажник на высотных работах, летчик, пиротехник, пожарный, полицейский, промышленный альпинист, спасатель, стюард/ стюардесса, строитель, электромонтер и т.п.)	2,0
4 категория – профессии особо высокой степени риска Работники, связанные с производством, испытанием, использованием и хранением взрывчатых, отравляющих, ядовитых веществ и газов, пиротехники и т.п.	2,5

2.2. Поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам в зависимости от занятости Застрахованным лицом профессиональным спортом (К2):

Занятость в профессиональном спорте	Коэффициент (К2)
Лицо не занимается спортом, либо занимается спортом не профессионально (любительский спорт)	1,00
Лицо занимается профессиональным видом (видами) спорта	2,00

2.3. Поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам в зависимости вида спорта, которым занимается Застрахованное лицо (К3):

№ группы	Степень риска	Любительский спорт	Коэффициент (К3)

I	Низкая	Бадминтон, бильярд, гольф, городки, дартс, настольный теннис, плавание, радиоспорт, ракетомодельный спорт, спортивное ориентирование, судомодельный спорт, шахматы, шашки и т.п.	1,10
II	Средняя	Акробатика, армспорт, баскетбол, батут, бейсбол, биатлон, большой теннис, виндсерфинг, велоспорт, водное поло, волейбол, гандбол, гребля, конькобежный спорт, конный спорт, легкая атлетика, лыжные гонки, мини-футбол, парусный спорт, пейнтбол, прыжки в воду, спортивный туризм, стрельба, танцевальный спорт, фехтование, фигурное катание, футбол, футзал, хоккей на траве, художественная гимнастика и т.п.	1,25
III	Высокая	Бокс, все виды борьбы и восточных единоборств, горнолыжный спорт, многоборье, рукопашный бой, сноуборд, спортивная гимнастика, тяжелая атлетика, хоккей с шайбой, и т.п.	1,50
IV	Очень высокая	Дельтапланеризм, альпинизм, регби, скалолазание, подводные и подземные виды спорта, прыжки с трамплина, прыжки с парашютом, автмотоспорт, фристайл-акробатика, планеризм и т.п.	1,90
V	Любые виды спорта, профессиональный спорт, участие в официально проводимых соревнованиях	Занятия спортом, относящиеся хотя бы к одному из перечисленных ниже критериев: - профессиональный спорт – занятия спортом, направленные на организацию и проведение спортивных соревнований, за участие в которых и подготовку к которым в качестве своей основной деятельности спортсмены получают вознаграждение от организаторов таких соревнований и/или заработную плату; - любые виды любительского спорта, не вошедшие в группы 1 и 4; - участие в официально проводимых соревнованиях	2

2.4. Поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам в зависимости от периода ответственности (K4):

Период ответственности	Коэффициент (K4)
24 часа в сутки	1,00
В период выполнения служебных обязанностей, исключая дорогу	0,40-1,00
В период выполнения служебных обязанностей, включая дорогу	0,50-1,00
Во время поездки	0,45-1,00
В период занятия спортом	0,05-5,00
При иных периодах ответственности, указанных в договоре страхования (во время нахождения на определенной территории, в определенный период времени или при условии наступления иных обстоятельств, указанных в договоре)	0,10-5,00

2.5. Поправочные коэффициенты в зависимости от процента выплаты от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности

Процент выплаты от страховой суммы за каждый день	Коэффициент (K5)
---	------------------

нетрудоспособности, %	
0,10	0,80
0,20	1,00
0,30	1,20
0,40	1,60
0,50	2,00
0,60	2,40
0,70	2,80
0,80	3,20
0,90	3,60
1,00	4,00
1,50	4,20
2,00	4,80

2.6. Поправочные коэффициенты в зависимости от пола и возраста Застрахованного лица

Возраст Застрахованного лица	Коэффициент (Кб)		
	Мужчины	Женщины	Независимо от пола
До 45 лет включительно	1,00	0,92	1,00
45 – 50 лет	[1,01.....2,00]	[1,00.....1,50]	[1,00.....1,80]
51 – 55 лет	(2,00.....3,20]	(1,50.....2,00]	(1,80.....2,40]
56 – 60 лет	(3,20.....4,70]	(2,00.....2,60]	(2,40.....4,40]
60 – 75 лет	(4,60.....5,60]	(2,60.....5,00]	(4,40.....5,20]
Более 75 лет	(5,60.....10,00]	(5,00.....10,00]	(5,20.....10,00]

3. Иные поправочные коэффициенты в зависимости от условий и факторов, влияющих на степень страхового риска

3.1. При установлении в договоре отдельных страховых сумм по рискам общий размер страховой премии по договору страхования определяется суммированием страховых премий, полученных умножением отдельных страховых сумм на соответствующие страховые тарифы по каждому застрахованному риску. Если по двум и более рискам в договоре страхования установлена единая страховая сумма, то соответствующие базовые тарифы суммируются, и к их сумме может применяться поправочный коэффициент (0,9 – 1,1), учитывающий одновременное действие данных рисков на застрахованное лицо при единой страховой сумме. При этом общий размер страховой премии по договору страхования определяется умножением единой страховой суммы на страховой тариф по совокупности рисков, указанных в договоре страхования.

3.2. При страховании на несколько дней (например, на срок от 1 до 14 дней: на время командировок, спортивных соревнований, общественных и других краткосрочных мероприятий) страховая премия рассчитывается по формуле:

$$П = \frac{П_r \cdot t}{365} \cdot K,$$

где $П_r$ – страховая премия за 1 год страхования, рассчитанная на нормальную степень страхового риска;

t – количество дней страхования; K – поправочный коэффициент (0,1-10,0), учитывающий специфические факторы риска: регион и условия пребывания, характер спортивных, общественных и иных мероприятий, дальность и другие характеристики поездки, виды используемого транспорта, прочие существенные компоненты риска.

3.3. Если страховая сумма в договоре страхования устанавливается неагрегатной, то к базовым тарифным ставкам следует применять поправочный коэффициент 1,2.

3.4. В соответствии с Правилами страхования, страховая премия может уплачиваться единовременно или в рассрочку. При уплате страховой премии в рассрочку к базовому страховому тарифу применяется повышающий коэффициент (1,01-1,2), зависящий от инфляционных ожиданий, срока страхования, количества и сроков платежей.

3.5. При заключении договора страхования с франшизой размер страховой премии уменьшается на 0,5 - 10% в зависимости от вида и размера франшизы.

3.6. Коэффициенты для поощрения стажа договора (при отсутствии выплат) установлены на основе результатов анализа соответствующей практики страховых компаний и представлены в следующей таблице:

Стаж договора	на 2-й год	на 3-й и более годы
Коэффициент к базовой тарифной ставке	0,95	0,9

3.7. Если при заключении договора страхования доля вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) не равна среднему значению КВ по портфелю, определенному расчетной структурой тарифной ставки, то применяется система поправочных коэффициентов к страховым тарифам за счет изменения доли вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) в структуре брутто-премии:

Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	0	5	10	15	20	25	30	35	40	45
Размер коэффициента	0,40	0,48	0,50	0,55	0,60	0,65	0,70	0,75	0,80	0,85
Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95
Размер коэффициента	0,90	0,96	1	1,22	1,35	1,55	1,70	1,9	1,95	2,0

3.8. Помимо этого, страховщик вправе применять к базовой тарифной ставке поправочный коэффициент (0,05 – 10,0), определяемый на основе андеррайтерской оценки статистики несчастных случаев и заболеваемости населения на территории проживания застрахованного лица, его пола, возраста, профессии, характера увлечений, состояния здоровья, условий проживания, времени действия страховой защиты, порядка расчета и размера страховой выплаты, перечня травм, по которым производится страховая выплата, количества лиц, застрахованных по одному договору и других обстоятельств.

3.9. С целью окончательного выравнивания обязательств страхователя с обязательствами страховщика в отдельно взятом договоре страхования, андеррайтер дополнительно оценивает максимально-возможный относительный убыток - Possible maximum loss (PML/S*) по конкретному договору страхования, где S* - страховая сумма в конкретном договоре страхования. Результат оценки сопоставляется с отношением средней выплаты к средней страховой сумме $\zeta = (S_v / S)$, рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. N 02-03-36. для применения в имущественном страховании. В результате получается уточняющий поправочный коэффициент:

$$K = \frac{PML}{S^* \cdot \zeta}$$

Итоговый фактический тариф Т рассчитывается путем умножения базового тарифа на значения поправочных коэффициентов, учитывающих влияние совокупности факторов на степень страхового риска.