

**СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
К ПРАВИЛАМ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАН
ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ**

Таблица 1. Базовые страховые тарифы (в % от страховой суммы)

№ пп	Страховые случаи		Базовый страховой тариф
1	Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая		0,25%
2	Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни		0,54%
3	Признание Застрахованного лица инвалидом в результате несчастного случая	0,02%	0,02%
		0,05%	0,04%
		0,14%	0,14%
		0,17%	0,17%
4	Признание Застрахованного лица инвалидом в результате несчастного случая или болезни	0,06%	0,06%
		0,09%	0,08%
		0,28%	0,34%
		0,32%	0,35%
5	Постоянная полная утрата Застрахованным лицом общей трудоспособности в результате несчастного случая		0,02%
6	Постоянная частичная утрата Застрахованным лицом общей трудоспособности в результате несчастного случая		0,02%
7	Временная утрата Застрахованным лицом общей трудоспособности (Временное расстройство здоровья Застрахованного лица - для лиц в возрасте до 18 лет) в результате несчастного случая или болезни		0,61%
8	Временная утрата Застрахованным лицом общей трудоспособности (Временное расстройство здоровья Застрахованного лица - для лиц в возрасте до 18 лет) в результате несчастного случая		0,43%
9	Причинение Застрахованному лицу телесных повреждений в результате несчастного случая		0,40%
10	Причинение Застрахованному лицу тяжких телесных повреждений в результате несчастного случая		0,17%
11	Госпитализация Застрахованного лица в результате несчастного случая		0,07%
12	Госпитализация Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни		0,57%
13	Проведение Застрахованному лицу хирургической операции в связи с несчастным случаем		0,42%
14	Проведение Застрахованному лицу хирургической операции в связи с несчастным случаем или болезнью		0,50%
15	Диагностирование у Застрахованного лица инфекционной или паразитарной болезни	0,09%	0,09%
		0,27%	0,29%
16	Диагностирование у Застрахованного лица профессионального заболевания		0,17%

17	Утрата Застрахованным лицом профессиональной трудоспособности в результате несчастного случая	0,08%		
18	Утрата Застрахованным лицом профессиональной трудоспособности в результате профессионального заболевания	0,09%		
19	Диагностирование критического заболевания и проведение хирургических операций	Возраст, лет	Пол	
			Мужской	Женский
		0 – 14	0,08%	0,05%
		15 – 19	0,13%	0,08%
		20 – 39	0,70%	0,42%
		40 – 59	3,33%	1,84%
	От 60	10,12%	6,26%	

Поправочные коэффициенты по п.п. 1 - 18

1. Базовые страховые тарифы соответствуют сроку один год. При сроке страхования менее одного года к базовому страховому тарифу применяются следующие поправочные коэффициенты:

Таблица 2. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовым страховым тарифам в случае заключения договора страхования на срок менее года

Срок, месяцев	до 1	до 2	до 3	до 4	до 5	до 6	до 7	до 8	до 9	до 10	до 11
Коэффициент, ед.	0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

При сроке страхования более одного года совокупный тариф получается умножением базового тарифа на срок страхования, выраженный в годах.

2. Базовые страховые тарифы рассчитаны при условии ежегодной уплаты страховой премии (или единовременной уплаты страховой премии при сроке страхования не более 1 года). При уплате не более чем годовой премии в рассрочку к базовому тарифу применяется повышающий коэффициент 1,0 – 1,2, зависящий от количества и сроков платежей. При единовременной уплате страховой премии на срок более одного года к базовому тарифу может применяться понижающий коэффициент 0,7 – 1,0, зависящий от оплачиваемого срока страхования.

3. Базовые страховые тарифы рассчитаны при условии включения в договор одного страхового случая. При включении в договор страхования нескольких страховых случаев, к базовым тарифам могут применяться понижающие коэффициенты:

- (0,85 – 1,0) – при использовании индивидуальной страховой суммы по каждому страховому случаю;
- (0,6 – 1,0) – при использовании общей (агрегатной) страховой суммы по нескольким страховым случаям.

4. Если договором страхования предусмотрено дополнение либо сокращение стандартного перечня исключений, предусмотренного подпунктами 4.8.2 - 4.8.18 Правил, то Страховщик имеет право корректировать базовые страховые тарифы поправочными коэффициентами 0,5 – 1,0 (в случае дополнения перечня) или 1,0 – 20,0 (в случае сокращения перечня).

5. Если договором страхования предусмотрено дополнение или сокращение стандартного перечня исключений на случай госпитализации, указанного в п.4.9.2 Правил, то Страховщик имеет право корректировать базовые страховые тарифы по страховому случаю госпитализации (пп. 11 и 12 Таблицы 1) поправочными коэффициентами 0,5– 1,0 (в случае дополнения перечня) или 1,0 – 4,0 (в случае сокращения перечня).

6. Если договором страхования предусмотрено дополнение или сокращение стандартного перечня исключений на случай проведения хирургических операций, указанного в п.4.9.1 Правил, то Страховщик имеет право корректировать базовые страховые тарифы по страховому случаю проведения хирургической операции (пп. 13 и 14 Таблицы 1) поправочными коэффициентами 0,5 – 1,0 (в случае дополнения перечня) или 1,0 – 4,0 (в случае сокращения перечня).

7. Если договором страхования предусмотрен возврат части страховой премии в случае досрочного отказа Страхователя от договора страхования, то к базовым страховым тарифам применяется повышающий коэффициент (1,0 – 1,2).

8. Базовые страховые тарифы по страховым случаям пп. 3 и 4 Таблицы 1 рассчитаны при условии, что страховые выплаты производятся в размере 100% от страховой суммы при установлении инвалидности 1 группы, 75 % от страховой суммы при установлении инвалидности 2 группы и 50 % от страховой суммы при установлении инвалидности 3 группы или присвоении категории «ребенок-инвалид» (для лиц в возрасте до 18 лет). Если условиями договора предусмотрены выплаты в ином размере, то страховой тариф получается применением к базовому тарифу коэффициента, равного отношению установленного договором страхования процента страховой выплаты по группе инвалидности к проценту выплаты по соответствующей группе инвалидности, установленному в настоящем пункте.

9. Базовые страховые тарифы по страховым случаям пп. 7, 8 и 15 (с условием выплаты по варианту (а)) Таблицы 1 рассчитаны при условии, что страховая выплата производится начиная с шестого дня нетрудоспособности. При выплате начиная с иного дня нетрудоспособности к базовому страховому тарифу применяется поправочный коэффициент 0,3 – 1,5.

10. Базовые страховые тарифы по страховым случаям пп. 7, 8, 11, 12 и 15 (с условием выплаты по варианту (а)) Таблицы 1 рассчитаны при условии, что страховая выплата исчисляется в размере 0,1% от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности /госпитализации/лечения Застрахованного лица, но не более чем за 180 дней в течение одного года действия договора страхования. В случае использования иного размера страховой выплаты за каждый день нетрудоспособности/госпитализации/лечения страховой тариф получается применением к базовому тарифу коэффициента, равного отношению установленного договором страхования процента страховой выплаты за каждый день нетрудоспособности к 0,1%. Если условиями договора предусмотрен оплачиваемый период нетрудоспособности, отличный от 180 дней в течение одного года действия договора страхования, базовый тариф корректируется применением поправочного коэффициента 0,8 – 1,2.

11. Базовые страховые тарифы по страховым случаям пп. 13, 14 и 15 (с условием выплаты по варианту (б)) Таблицы 1 рассчитаны при условии, что страховая выплата производится в размере 100% от страховой суммы. Если условиями договора предусмотрена выплата в меньшем размере, то страховой тариф устанавливается в проценте, равном проценту выплаты, взятому от тарифа, приведенного в Таблице 1. Если условиями договора предусмотрено несколько хирургических операций/болезней и предусмотрена страховая выплата в размере менее 100% от страховой суммы, то страховой тариф устанавливается в проценте, равном наибольшему проценту выплаты, предусмотренному по хирургической операции/болезни, взятому от тарифа, приведенного в Таблице 1.

12. Страховщик также вправе применять к базовым страховым тарифам поправочные коэффициенты, учитывающие влияние различных обстоятельств на вероятность страхового случая:

Таблица 3. Поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам в зависимости от различных факторов, влияющих на вероятность страхового случая

Факторы, влияющие на вероятность страхового случая	Поправочный коэффициент
Род и условия профессиональной деятельности Застрахованного лица	0,3 – 4,5
Число Застрахованных лиц по одному договору страхования	0,5 – 1,5
Пол и возраст Застрахованного лица	0,3 – 10,0
Состояние здоровья Застрахованного лица	0,8 – 5,0
Регион проживания Застрахованного лица	0,65 – 2,0
Ограничение времени действия страхования в течение суток	0,1 – 1,0
Прочие факторы	0,5 – 3,0

Поправочные коэффициенты по п 19

Базовые страховые тарифы рассчитаны для совокупности заболеваний (хирургических вмешательств), поименованных в Перечне критических заболеваний и хирургических вмешательств. В случае исключения отдельных видов заболеваний (хирургических вмешательств) из ответственности Страховщика или включения дополнительных, базовые страховые тарифы корректируются соответственно коэффициентом 0,1 – 1,0 или 1,0 – 4,0, зависящим от конкретного перечня страхуемых заболеваний (хирургических вмешательств) и прочих условий страхования и факторов страхового риска.

Базовые страховые тарифы соответствуют сроку страхования один год. При сроке страхования менее одного года к базовому страховому тарифу применяются следующие поправочные коэффициенты:

Срок, мес.	до 2	до 3	до 4	до 5	до 6	до 7	до 8	до 9	до 10	до 11
Коэффициент	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

При страховании на срок более года страховой тариф получается суммированием годовых тарифов для соответствующих возрастных групп. Если срок страхования составляет нецелое число лет, то тариф за дробную часть года получается умножением годового тарифа на соответствующую долю года.

Базовая тарифная ставка рассчитана при условии единовременной уплаты страховой премии. При уплате в рассрочку к базовому страховому тарифу применяется поправочный коэффициент 1,0 – 1,2, зависящий от количества и сроков уплаты страховых взносов.

При единовременной уплате страховой премии на срок более одного года к базовому тарифу может применяться понижающий коэффициент 0,7 – 1,0, зависящий от срока страхования.

При установлении в договоре страхования лимитов ответственности на один или несколько видов критических заболеваний или хирургических вмешательств базовые страховые тарифы корректируются понижающим коэффициентом 0,2 – 1,0, зависящим от видов заболеваний и соотношений лимитов ответственности по ним и страховой суммы, а также иных условий договора страхования.

Если договором страхования определен период ожидания с момента постановки первоначального диагноза критического заболевания, по истечении которого заболевание признается страховым случаем при условии подтверждения диагноза, к базовому тарифу применяется понижающий коэффициент 0,7 – 1,0, зависящий от продолжительности периода ожидания.

Если в договоре страхования установлен период с начала срока действия договора, в течение которого заболевания (хирургические вмешательства) не признаются страховыми случаями, базовый тариф корректируется коэффициентом 0,8 – 1,0.

Если договором страхования предусмотрено, что страховая выплата осуществляется не ранее истечения определенного срока (период выживания) после диагностирования заболевания, причем в случае смерти Застрахованного лица в течение периода выживания выплата не производится, то к базовому тарифу применяется коэффициент 0,15 – 1,0, зависящий от продолжительности периода выживания, а также прочих условий страхования и факторов, влияющих на вероятность выживания конкретного Застрахованного лица.

При расширении страховой защиты на события, перечисленные в Правилах как исключения, базовый тариф повышается с помощью коэффициента 1,0 – 5,0. В случае введения дополнительных исключений из ответственности Страховщика, помимо перечисленных в Правилах, Страховщик может скорректировать базовый тариф в сторону снижения (коэффициент 0,5 – 1,0) в зависимости от степени влияния исключаемого обстоятельства на страховой риск в конкретных условиях страхования.

Базовые страховые тарифы могут быть скорректированы поправочными коэффициентами 0,8 – 1,25 в случае исключения из договора страхования отдельных положений Правил или добавления в договор страхования положений, не изложенных в Правилах, если эти положения влияют на степень страхового риска.

К базовым страховым тарифам могут применяться поправочные коэффициенты, учитывающие влияние различных обстоятельств на степень страхового риска (Таблица 5).

Таблица 5. Поправочные коэффициенты в зависимости от факторов страхового риска

Фактор страхового риска	Коэффициент
Возраст Застрахованного лица	0,2 – 5,0
Состояние здоровья Застрахованного лица	0,75 – 2,5
Род и условия профессиональной деятельности Застрахованного лица	0,7 – 3,5
Регион проживания Застрахованного лица	0,65 – 2,0
Социальное положение Застрахованного лица	0,8 – 1,5
Число Застрахованных лиц по одному договору	0,5 – 1,0
Прочие факторы	0,3 – 3,0