

УТВЕРЖДАЮ
Директор по андеррайтингу
АО СК «Альянс»
_____ В. Василюполос

МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ОБЩИМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ

1. Общие положения

1.1. Тарифы рассчитаны в соответствии с Методикой расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования (I), утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 08.07.93 № 02-03-36. Для использования Методики I необходимо значение вероятности возникновения страхового события q и отношения среднего страхового обеспечения по одному договору страхования при наступлении страхового случая к средней страховой сумме по одному договору страхования S_b/S .

1.2. Объектами страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью Застрахованного лица, а также с его смертью в результате несчастного случая или болезни.

1.3. При расчетах страховых тарифов использовалась Методика (1). Условиями применимости Методики (1) являются:

1) существование статистики или какой-то другой информации по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования, среднюю страховую сумму по одному договору страхования, среднее возмещение по одному договору страхования;

Для расчета страховых тарифов были использованы статистические, аналитические данные и публикации Государственного комитета по статистике Российской Федерации. Всероссийского союза страховщиков, материалы страховых компаний АО СК «Альянс», «Ингосстрах», «ВСК» и др., а также аналитические официальные материалы, опубликованные в сборнике «О страховании», в журналах: «Страховое дело».

2) предположение, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;

3) заранее известно число договоров, которые предполагается заключить со страхователями.

Ссылки на номера уравнений и формул далее в тексте соответствуют номерам, указанным в Методике (1).

2. Методика расчета.

2.1. Нетто-ставка предназначена для обеспечения страховых выплат страхователям. Основой для ее расчета служит показатель убыточности страховой суммы, определенный как отношение страховых выплат к общей страховой сумме. Нетто-ставка состоит из основной части и рискованной надбавки: $T_n = \dot{O}_i + \dot{O}_r$

2.2. Основная часть нетто-ставки рассчитывается как среднегодовая убыточность и обеспечивает выплаты в обычном для предыдущих лет размере.

2.3. Рисковая надбавка дает дополнительную гарантию страховщику, если число страховых случаев превышает среднестатистический уровень, и обеспечивает выплаты страхователям в каждом конкретном году. Необходимость включения рискованной надбавки в тарифную нетто-ставку связана с тем, что в неблагоприятные годы основной части нетто-ставки будет недостаточно для выполнения страховщиком своих обязательств, а рискованная надбавка создает определенный запас прочности для страховщиков.

2.4. Брутто-ставка состоит из нетто-ставки и нагрузки.

2.5. Размер брутто-ставки, а затем размер отдельных статей нагрузки в рублях со 100 рублей страховой суммы определяется на основе предусмотренного в нормативной структуре тарифной ставки удельного веса нетто-ставки по формуле:

$$\dot{O}_b = \frac{T_n}{100 - f} * 100 \text{ где}$$

\dot{O}_b - тарифная брутто-ставка:

\dot{O}_n - тарифная нетто-ставка:

f - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной нормативной структуре в процентах.

2.6. Методика, в которой расчет страхового тарифа производится на основе данных о количестве договоров за анализируемый и прогнозируемый период, числа страховых случаев, размера страховых выплат и страховых сумм, приходящихся на 1 договор, среднего разброса выплат страхового возмещения, а также выбранной для соответствующего вида страхования гарантии безопасности не превышения страховых выплат над страховыми премиями, использует следующие формулы.

2.7. Вероятность наступления страхового случая определяется:

$$q = \frac{M}{N} \text{ где}$$

M - количество страховых случаев: N - количество договоров страхования.

2.8. Основная нетто-ставка определяется:

$$T_o = \frac{S_b}{S} * q$$

где S_b - средняя страховая выплата, S - средняя страховая сумма.

2.9. Рисксовая надбавка определяется по формуле:

$$T_r = 1.2 * T_o * \alpha * \sqrt{\frac{[1 - q]}{n * q}}$$

где α - коэффициент, определяемый по таблице нормального распределения на основе выбранной гарантии безопасности γ , позволяющей с определенной вероятностью гарантировать, что страховое возмещение не превысит собранных взносов:

γ	0,84	0,90	0,95	0,98	0,998
α	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

n - предполагаемое количество заключаемых договоров страхования.

Совокупная нетто-ставка определяется как сумма основной нетто-ставки и рисксовой надбавки:

$$\dot{O}_n = T_o + T_r$$

3. Общие данные для расчетов.

Гарантия не превышения выплат над платежами (γ)	0,95
Коэффициент гарантии неубыточности страхования ($\alpha(\gamma)$)	1,645
Нагрузка, % (f)	65%
Количество договоров страхования (n)	1 000

4. поправочные коэффициенты.

В зависимости от особенностей риска, принимаемого на страхование, к базовому страховому тарифу (п. 4 настоящего документа) могут применяться поправочные коэффициенты, указанные ниже.

Итоговый страховой тариф по договору рассчитывается путем перемножения базового страхового тарифа (п. 2 настоящего документа) и всех применимых поправочных коэффициентов (п. 3 настоящего документа).

	Описание поправочного коэффициента	Коэффициент
4.1.	По количеству страхуемых рисков	

	КОЛИЧЕСТВО	
a)	1	1
b)	2	0.9
c)	3	0.8
d)	4	0.7
e)	5	0.6
f)	6 и более	0.5
4.2.	При страховании по риску « Диагностирование критического заболевания или проведение сложного оперативного вмешательства » (п. 4.20 Правил) в зависимости от количества выбранных критических заболеваний к тарифу по данному риску дополнительно применяются следующие коэффициенты, определенные исходя из вероятности наступления страхового случая при их одновременном страховании	
a)	Кол-во заболеваний	
b)	1 -- 5	0.9
c)	6 -- 10	0.8
d)	11 -- 20	0.7
e)	16-20	0.6
f)	21-25	0.5
g)	26-30	0.4
h)	31-35	0.3
i)	36-42	0.2
4.3.	При страховании по риску « Диагностирование критического заболевания или проведение сложного оперативного вмешательства » (п. 4.20 Правил) в случае, если страховая выплата если Договором страхования предусмотрено, что страховая выплата в связи со смертью Застрахованного лица независимо от произведенных выплат по риску « Диагностирование критического заболевания или проведение сложного оперативного вмешательства » (п. 4.20 Правил), к базовому значению страхового тарифа могут применяться поправочный коэффициент в диапазоне	от 0.1 до 20
4.4.	По действию страховой защиты	
	защита	
a)	24 часа в сутки	1
b)	при исполнении служебных обязанностей (исключая время следования к месту исполнения и обратно)	
	-- для работников физического труда	0.4
	-- для работников умственного труда	0.3
c)	при исполнении служебных обязанностей (включая время следования к месту исполнения и обратно)	0.66
d)	- при страховании на время нахождения в учебном учреждении (только для лиц моложе 18 лет)	0.4
4.5.	По численности Застрахованных лиц	
	численность	
a)	10	0.9
b)	11-20	0.875
c)	21 - 30	0.85
d)	31 - 50	0.825
e)	51 - 100	0.8
f)	101 - 250	0.775
g)	251 - 500	0.75
h)	501 - 1000	0.725
i)	свыше 1000	0.7
4.6.	При страховании с условием неагрегатной страховой суммой	1.2
4.7.	При изменении порядка расчета страховой выплаты:	формула для расчета коэффициента
a)	Для рисков, предусматривающих максимальный размер выплаты 100%. При установлении страховой выплаты в размере меньше максимального	S1
	где, S1 - новый размер страховой выплаты.	

	<u>Применимо для следующих рисков:</u>	
	Постоянная (полная или частичная) утрата трудоспособности в результате несчастного случая / установление группы инвалидности в результате несчастного случая / инвалидность в результате несчастного случая, при страховании на случай наступления только 1 группы инвалидности (п. 4.5 Правил)	
	Постоянная (полная или частичная) утрата трудоспособности в результате несчастного случая или болезни / установление группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни / инвалидность в результате несчастного случая или болезни, при страховании только на случай установления 1 группы инвалидности (п. 4.6 Правил)	
	Постоянная (полная или частичная) утрата трудоспособности в результате болезни (естественных причин) / установление группы инвалидности в результате болезни (естественных причин) / инвалидность в результате болезни (естественных причин), при страховании только на случай установления 1 группы инвалидности (п. 4.8 Правил)	
	Постоянная (полная или частичная) утрата профессиональной трудоспособности в результате несчастного случая (п. 4.8 Правил)	
	Постоянная (полная или частичная) утрата профессиональной трудоспособности в результате профессионального заболевания (п. 4.9 Правил)	
	Постоянная (полная или частичная) утрата профессиональной трудоспособности в результате заболевания (естественных причин) (п. 4.10 Правил)	
	Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая (п. 4.11 Правил)	
	Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая или болезни (п. 4.12 Правил)	
	Временная утрата трудоспособности в результате болезни (п. 4.13 Правил)	
	Диагностирование критического заболевания или проведение сложного оперативного вмешательства (п. 4.20 Правил)	
	Инфицирование Застрахованного лица вирусом иммунодефицита человека (ВИЧ) или синдром приобретенного иммунодефицита (СПИД) (п. 4.21 Правил)	
	Инфицирование Застрахованного лица вирусным сывороточным гепатитом (гепатитом В) или вирусным посттрансфузионным гепатитом (гепатитом С) вследствие (п. 4.22 Правил)	
b)	Для рисков, предусматривающих страхование на случай наступления различных групп инвалидности. При установлении страховой выплаты в размере меньше максимального (1, 2 группы инвалидности)	$S1*37.5\% + S2*62.5\%$
	где S1 - новый размер выплаты при установлении 1 группы инвалидности;	
	S2 - новый размер выплаты при установлении 2 группы инвалидности.	
	При установлении страховой выплаты в размере меньше максимального (1, 2 и 3 группы инвалидности)	$S1*15\% + S2*25\%+S3*60\%$
	где S1 - новый размер выплаты при установлении 1 группы инвалидности; S2 - новый размер выплаты при установлении 2 группы инвалидности, S3 - новый размер выплаты при установлении 3 группы инвалидности.	
	Примечание: при страховании на случай наступления инвалидности в результате несчастного случая и естественных причин (п. 4.6. Правил) страховой тариф рассчитывается отдельно по несчастному случаю, отдельно по естественным причинам, а затем суммируется и умножается на коэффициент	0.9
	<u>Применимо для следующих рисков:</u>	
	Постоянная (полная или частичная) утрата трудоспособности в результате несчастного случая / установление группы инвалидности в результате несчастного случая / инвалидность в результате несчастного случая, при страховании на случай наступления только 1 группы инвалидности (п. 4.5 Правил)	
	Постоянная (полная или частичная) утрата трудоспособности в результате несчастного случая или болезни / установление группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни / инвалидность в результате несчастного случая или болезни, при страховании только на случай установления 1 группы инвалидности (п. 4.6 Правил)	

	Постоянная (полная или частичная) утрата трудоспособности в результате болезни (естественных причин) / установление группы инвалидности в результате болезни (естественных причин) / инвалидность в результате болезни (естественных причин) (п. 4.7. Правил)	
с)	При установлении страховой выплаты в размере меньше максимального (при страховании на случай временной утраты трудоспособности с выплатой за каждый день нетрудоспособности или госпитализации)	S1/2
	где S1 -новый размер страховой выплаты за каждый день временной нетрудоспособности	
	При установлении максимального количества дней оплаты по временной утрате трудоспособности	X/50
	где X - количество оплачиваемых дней за один страховой случай.	
	При установлении максимального количества дней оплаты по временной утрате трудоспособности	Y/100
	где Y - количество оплачиваемых дней за один год.	
	При установлении максимального % выплат от страховой суммы за весь период страхования, тариф уменьшается пропорционально этому %	
	При установлении выплат, начиная со второго и последующих дней	(100-R)/100
	где R - номер дня от начала нетрудоспособности, начиная с которого рассчитывается страховая выплата.	
	<u>Применимо для следующих рисков:</u>	
	Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая (п. 4.11 Правил)	
	Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая или болезни (п. 4.12 Правил)	
	Временная утрата трудоспособности в результате болезни (п. 4.13 Правил)	
	Госпитализация в результате несчастного случая (п. 4.14 Правил)	
	Госпитализация в результате несчастного случая или болезни (п. 4.15 Правил)	
	Госпитализация в результате болезни (п. 4.16 Правил)	
d)	При установлении страховой выплаты в размере меньше максимального (при страховании на случай временной утраты трудоспособности в результате несчастного случая с выплатой в соответствии с «Перечнем увечий (ранений, травм, контузий), относящихся к тяжелым и легким»)	S1*37,5% + S2*62,5%
	где S1 - новый размер выплаты при получении тяжелого увечья; S2 - новый размер выплаты при получении легкого увечья.	
	<u>Применимо для следующих рисков:</u>	
	Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая (п. 4.11 Правил)	
4.8.	В зависимости от цели страхования, не связанной с защитой семьи, применяются повышающие и понижающие коэффициенты в диапазоне	от 0.1 до 2
4.9.	В зависимости от профессии лица, принимаемого на страхование, к тарифу может применяться поправочный коэффициент в диапазоне	от 0.1 до 20
4.10.	При страховании на срок менее 1 года к тарифу может применяться поправочный коэффициент в диапазоне	от 0.1 до 20
4.11.	При оценке страхового риска к базовому значению страхового тарифа могут применяться поправочные коэффициенты в зависимости от индивидуального риска Застрахованного в диапазоне	от 0.1 до 20

5. Таблица расчета базового страхового тарифа по рискам.

Страховой риск	пункт Правил	Вероятность (q)	Средняя выплата ($\frac{S_b}{S}$)	Основная нетто-ставка (T ₀)	Рисковая надбавка (T _r)	Совокупная нетто-ставка (T _n)	Размер брутто-ставки (T _б)
Смерть в результате несчастного случая	4.1.	0,000284	$\frac{S}{100\%}$	0,000284	0,00105221	0,00133641	0,38%
Смерть в результате несчастного случая или болезни	4.2.	0,001048	100%	0,001048	0,00201928	0,00306679	0,88%
Смерть в результате болезни (естественных причин)	4.3.	0,000763	100%	0,000763	0,00172350	0,00248639	0,71%
Смерть в результате несчастного случая вследствие автомобильной, железнодорожной аварии, авиакатастрофы или пожара	4.4.	0,000040	100%	0,000040	0,00039538	0,00043550	0,12%
Постоянная (полная или частичная) утрата трудоспособности в результате несчастного случая / установление группы инвалидности в результате несчастного случая / инвалидность в результате несчастного случая:	4.5.						
1 группа инвалидности (выплата 100%)		0,000005	100%	0,000005	0,00013317	0,00013772	0,04%
1 группа инвалидности (выплата 100%) и 2 группа инвалидности (выплата 100%)		0,000064	100%	0,000064	0,00050111	0,00056555	0,16%
1 группа инвалидности (выплата 100%), 2 группа инвалидности (выплата 100%), 3 группа инвалидности (выплата 80%)		0,000244	88%	0,000215	0,00085847	0,00107345	0,31%
выплаты в размере процента в соответствии с «Таблицей выплат при постоянной полной или частичной утрате трудоспособности» (Приложение № 1 к Правилам).		0,000186	90%	0,000168	0,00076659	0,00093419	0,27%
выплаты в размере процента в соответствии с «Таблицей выплат при постоянной полной утрате трудоспособности» (Приложение №2 к Правилам).		0,000214	95%	0,000203	0,00086646	0,00106930	0,31%
выплаты в размере процента в соответствии с "Таблицей выплат при постоянной частичной утрате трудоспособности" (Приложение № 3 к Правилам)		0,000186	90%	0,000168	0,00076659	0,00093419	0,27%
выплаты в размере процента в соответствии с таблицей "Континентальная" (Приложение № 4 к Правилам)		0,000064	100%	0,000064	0,00050111	0,00056555	0,16%
100% на основании заключения врача в соответствии с "Критериями установления страхового случая" (Приложение № 5 к Правилам)		0,000262	80%	0,000209	0,00080746	0,00101667	0,29%
Постоянная (полная или частичная) утрата трудоспособности в результате болезни (естественных причин) / установление группы инвалидности в результате болезни (естественных причин) / инвалидность в результате болезни (естественных причин)	4.7.						
1 группа инвалидности (выплата 100%)		0,000004	100%	0,000004	0,00011844	0,00012204	0,03%
1 группа инвалидности (выплата 100%) и 2 группа инвалидности (выплата 100%)		0,000077	100%	0,000077	0,00054656	0,00062323	0,18%
1 группа инвалидности (выплата 100%), 2 группа инвалидности (выплата 100%), 3 группа инвалидности (выплата 80%)		0,000347	88%	0,000305	0,00102310	0,00132847	0,38%
выплаты в размере процента в соответствии с «Таблицей выплат при постоянной полной или частичной утрате трудоспособности»		0,000217	90%	0,000195	0,00082723	0,00102240	0,29%

(Приложение № 1 к Правилам).							
выплаты в размере процента в соответствии с «Таблицей выплат при постоянной полной утрате трудоспособности» (Приложение №2 к Правилам).		0,000324	95%	0,000308	0,00106791	0,00137607	0,39%
процент в соответствии с заключением врача.		0,000380	80%	0,000304	0,00097321	0,00127716	0,36%
Постоянная (полная или частичная) утрата профессиональной трудоспособности в результате несчастного случая:	4.8.						
выплата в размере % от страховой суммы, соответствующего проценту, на который снизилась профессиональная трудоспособность Застрахованного лица		0,001710	30%	0,000513	0,00077370	0,00128664	0,37%
выплата в размере 100% от страховой суммы		0,000284	100%	0,000284	0,00105221	0,00133641	0,38%
Постоянная (полная или частичная) утрата профессиональной трудоспособности в результате профессионального заболевания;	4.9.						
выплата в размере % от страховой суммы, соответствующего проценту, на который снизилась профессиональная трудоспособность Застрахованного лица		0,001316	40%	0,000526	0,00090525	0,00143169	0,41%
выплата в размере 100% от страховой суммы		0,000591	100%	0,000591	0,00151716	0,00210822	0,60%
Постоянная (полная или частичная) утрата профессиональной трудоспособности в результате заболевания (естественных причин):	4.10.						
выплата в размере % от страховой суммы, соответствующего проценту, на который снизилась профессиональная трудоспособность Застрахованного лица		0,001710	40%	0,000684	0,00103159	0,00171552	0,49%
выплата в размере 100% от страховой суммы		0,000763	100%	0,000763	0,00172350	0,00248639	0,71%
Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая:	4.11.						
«Таблицы страховых выплат при временной утрате трудоспособности в результате несчастного случая вариант №1» (Приложение №6 к Правилам);		0,001710	25%	0,000427	0,00064475	0,00107220	0,31%
«Таблицами страховых выплат при временной утрате трудоспособности в результате несчастного случая вариант №2» (Приложение №7 к Правилам);		0,001710	25%	0,000427	0,00064475	0,00107220	0,31%
«Таблица страховых выплат при переломах и ожогах» (Приложение №8 к Правилам);		0,005540	10%	0,000554	0,00046335	0,00101737	0,29%
«Таблицы страховых выплат при потере или повреждении органов и тканей Застрахованного лица в результате несчастного случая» (Приложение №9 к Правилам);		0,002300	20%	0,000460	0,00059804	0,00105803	0,30%
«Таблица страховых выплат «Базовая» (Приложение №10 к Правилам);		0,025664	15%	0,003850	0,00148067	0,00533035	1,52%
«Таблица страховых выплат «Корпоративная» (Приложение №11 к Правилам);		0,010782	17%	0,001833	0,00109596	0,00292894	0,84%
«Таблица страховых выплат «Универсальная» (Приложение №12		0,005004	20%	0,001001	0,00088097	0,00188184	0,54%

к Правилам);							
«Таблица страховых выплат «Европейская» (Приложение №13 к Правилам);		0,002147	22%	0,000472	0,00063560	0,00110786	0,32%
таблица «Переломы» (Приложение №14 к Правилам);		0,011504	15%	0,001726	0,00099850	0,00272407	0,78%
таблица «Ожоги» (Приложение №15 к Правилам);		0,002999	15%	0,000450	0,00051200	0,00096183	0,27%
таблица «Травмы мягких тканей» (Приложение №16 к Правилам);		0,008043	15%	0,001206	0,00083635	0,00204278	0,58%
таблица "Унифицированная" (Приложение № 18 к Правилам)		0,029215	20%	0,005843	0,00210251	0,00794542	2,27%
в размере 2% от страховой суммы за каждый день временной нетрудоспособности, начиная с первого		0,009040	80%	0,007232	0,00472661	0,01195863	3,42%
100% от страховой суммы		0,001710	100%	0,001710	0,00257899	0,00428880	1,23%
в размере 10% при получении тяжелого увечья и 5% при получении легкого увечья, степень которых определяется в соответствии с «Перечнем увечий (ранений, травм, контузий), относящихся к тяжелым и легким» (Приложение №19 к Правилам)		0,062858	7%	0,004400	0,00106055	0,00546064	1,56%
Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая или болезни:	4.12.						
в размере 2% от страховой суммы за каждый день временной нетрудоспособности, начиная с первого		0,020597	80%	0,016478	0,00709285	0,02357050	6,73%
100% от страховой суммы		0,011097	100%	0,011097	0,00653909	0,01763562	5,04%
Временная утрата трудоспособности в результате болезни:	4.13.						
в размере 2% от страховой суммы за каждый день временной нетрудоспособности, начиная с первого		0,009399	80%	0,007519	0,00481862	0,01233766	3,53%
100% от страховой суммы		0,009411	100%	0,009411	0,00602713	0,01543806	4,41%
таблица «Заболевания» (Приложение №17 к Правилам);		0,031417	30%	0,009425	0,00326676	0,01269178	3,63%
Госпитализация в результате несчастного случая (выплата 2% от страховой суммы за каждый день пребывания в стационаре, начиная с 1-го)	4.14.	0,003371	25%	0,000843	0,00090451	0,00174719	0,50%
Госпитализация в результате несчастного случая (выплата 100% по факту госпитализации)		0,003371	25%	0,000843	0,00090451	0,00174719	0,50%
Госпитализация в результате несчастного случая или болезни (2% от страховой суммы за каждый день пребывания в стационаре, начиная с 1-го)	4.15.	0,003371	100%	0,003371	0,00361805	0,00698876	2,00%
Госпитализация в результате несчастного случая или болезни (выплата 100% по факту госпитализации)		0,008035	25%	0,002009	0,00139325	0,00340199	0,97%
Госпитализация в результате болезни (2% от страховой суммы за каждый день пребывания в стационаре, начиная с 1-го)	4.16.	0,004625	25%	0,001156	0,00105881	0,00221497	0,63%
Госпитализация в результате болезни (выплата 100% по факту госпитализации)		0,007988	100%	0,007988	0,00555670	0,01354441	3,87%
Хирургическая операция в результате несчастного случая	4.17.						
«Таблица страховых выплат при хирургических операциях №1»		0,004201	10%	0,000420	0,00040375	0,00082385	0,24%

(Приложение №20 к Правилам);							
«Таблица страховых выплат при хирургических операциях №2» (Приложение №21 к Правилам);		0,006918	5%	0,000346	0,00025871	0,00060463	0,17%
«Таблица страховых выплат при хирургических операциях №3» (Приложение №22 к Правилам);		0,006918	5%	0,000346	0,00025871	0,00060463	0,17%
«Перечень хирургических операций (полным)» (Приложение №23 к Правилам);		0,003117	50%	0,001558	0,00173971	0,00329799	0,94%
«Перечнем хирургических операций (сокращенный)» (Приложение №24 к Правилам);		0,000743	20%	0,000149	0,00034027	0,00048895	0,14%
Выплата 100% по факту операции		0,004201	100%	0,004201	0,00403749	0,00823853	2,35%
Хирургическая операция в результате несчастного случая или болезни (9)	4.18.						
«Таблица страховых выплат при хирургических операциях №1» (Приложение №20 к Правилам);		0,035222	10%	0,003522	0,00115072	0,00467294	1,34%
«Таблица страховых выплат при хирургических операциях №2» (Приложение №21 к Правилам);		0,048985	5%	0,002449	0,00067366	0,00312291	0,89%
«Перечень хирургических операций (полным)» (Приложение №23 к Правилам);		0,014937	50%	0,007469	0,00378605	0,01125476	3,22%
«Перечнем хирургических операций (сокращенный)» (Приложение №24 к Правилам);		0,003293	20%	0,000659	0,00071520	0,00137371	0,39%
Выплата 100% по факту операции		0,035308	100%	0,035308	0,01152070	0,04682887	13,38%
Хирургическая операция в результате болезни	4.19.						
«Таблица страховых выплат при хирургических операциях №1» (Приложение №20 к Правилам);		0,031102	10%	0,003110	0,00108362	0,00419377	1,20%
«Таблица страховых выплат при хирургических операциях №2» (Приложение №21 к Правилам);		0,041915	5%	0,002096	0,00062546	0,00272120	0,78%
«Перечень хирургических операций (полным)» (Приложение №23 к Правилам);		0,011797	50%	0,005899	0,00336998	0,00926852	2,65%
«Перечнем хирургических операций (сокращенный)» (Приложение №24 к Правилам);		0,002543	20%	0,000509	0,00062882	0,00113749	0,32%
Выплата 100% по факту операции		0,031102	100%	0,031102	0,01083621	0,04193775	11,98%
Инфицирование Застрахованного лица вирусом иммунодефицита человека (ВИЧ) или синдром приобретенного иммунодефицита (СПИД) вследствие:	4.21.						
переливание крови (2);	a)	0,000001	100%	0,000001	0,00004638	0,00004693	0,01%
профессиональной (или медицинской) деятельности (2).	b)	0,000003	100%	0,000003	0,00011340	0,00011670	0,03%
Инфицирование Застрахованного лица вирусным сывороточным гепатитом (гепатитом В) или вирусным посттрансфузионным гепатитом (гепатитом С) вследствие:	4.22.						
переливание крови (2);	a)	0,000157	100%	0,000157	0,00078180	0,00093868	0,27%
профессиональной (или медицинской) деятельности (2).	b)	0,000536	100%	0,000536	0,00144516	0,00198142	0,57%
Диагностирование критического заболевания или проведение	4.20						

сложного оперативного вмешательства (Вариант выплаты: размер страховой выплаты в случае смерти Застрахованного лица уменьшается на сумму выплат, произведенных по риску п. 4.20 Правил).							
Рак							
Хирургическое лечение коронарных артерий (аорто-коронарное шунтирование)		0,000026	100%	0,000026	0,00031577	0,00034136	0,10%
Инфаркт миокарда		0,000009	100%	0,000009	0,00018412	0,00019282	0,06%
Почечная недостаточность		0,000026	100%	0,000026	0,00031577	0,00034136	0,10%
Инсульт		0,000006	100%	0,000006	0,00014903	0,00015473	0,04%
Хирургическое лечение заболеваний аорты		0,000026	100%	0,000026	0,00031577	0,00034136	0,10%
Пересадка клапанов сердца		0,000009	100%	0,000009	0,00018412	0,00019282	0,06%
Трансплантация жизненно-важных органов		0,000003	100%	0,000003	0,00011340	0,00011670	0,03%
Паралич		0,000003	100%	0,000003	0,00011340	0,00011670	0,03%
Слепота (Потеря Зрения)		0,000001	100%	0,000001	0,00004638	0,00004693	0,01%
Рассеянный склероз		0,000001	100%	0,000001	0,00004638	0,00004693	0,01%
СПИД: ВИЧ вследствие переливания крови		0,000001	100%	0,000001	0,00004638	0,00004693	0,01%
СПИД: ВИЧ - инфицирование вследствие профессиональной (медицинской) деятельности		0,000000	100%	0,000000	0,00003948	0,00003988	0,01%
Болезнь Альцгеймера в возрасте до 65 лет		0,000003	100%	0,000003	0,00011340	0,00011670	0,03%
Боковой амиотрофический склероз		0,000002	100%	0,000002	0,00007645	0,00007795	0,02%
Ангиопластика		0,000001	100%	0,000001	0,00004638	0,00004693	0,01%
Апаллический синдром (вегетативное состояние)		0,000001	100%	0,000001	0,00004638	0,00004693	0,01%
Злокачественная анемия		0,000001	100%	0,000001	0,00004638	0,00004693	0,01%
Бактериальный менингит		0,000000	100%	0,000000	0,00003948	0,00003988	0,01%
Доброкачественная опухоль мозга		0,000002	100%	0,000002	0,00008021	0,00008186	0,02%
Кардиомиопатия		0,000004	100%	0,000004	0,00012609	0,00013017	0,04%
Коматозное состояние		0,000006	100%	0,000006	0,00014903	0,00015473	0,04%
Коронарная атерэктомия		0,000000	100%	0,000000	0,00003948	0,00003988	0,01%
Лазерная коронарная ангиопластика		0,000002	100%	0,000002	0,00008021	0,00008186	0,02%
Глухота (Потеря слуха)		0,000003	100%	0,000003	0,00011340	0,00011670	0,03%
Энцефалит		0,000000	100%	0,000000	0,00003948	0,00003988	0,01%
Терминальная стадия заболевания печени		0,000002	100%	0,000002	0,00008021	0,00008186	0,02%
Терминальная стадия заболевания легких		0,000003	100%	0,000003	0,00011340	0,00011670	0,03%
Молниеносный вирусный гепатит (острая печеночная недостаточность)		0,000001	100%	0,000001	0,00004638	0,00004693	0,01%
Хирургическое лечение клапанов сердца		0,000000	100%	0,000000	0,00003948	0,00003988	0,01%
Потеря речи		0,000003	100%	0,000003	0,00011340	0,00011670	0,03%

Заболевания двигательных нейронов		0,000001	100%	0,000001	0,00004638	0,00004693	0,01%
Мышечная дистрофия		0,000001	100%	0,000001	0,00004414	0,00004464	0,01%
Болезнь Паркинсона в возрасте до 65 лет		0,000002	100%	0,000002	0,00007645	0,00007795	0,02%
Полиомиелит		0,000002	100%	0,000002	0,00007645	0,00007795	0,02%
Первичная легочная гипертензия		0,000002	100%	0,000002	0,00007645	0,00007795	0,02%
Системная красная волчанка		0,000001	100%	0,000001	0,00004638	0,00004693	0,01%
Демиелинизирующие заболевания		0,000001	100%	0,000001	0,00004638	0,00004693	0,01%
Травматические повреждения позвоночника, требующие хирургического лечения		0,000001	100%	0,000001	0,00004638	0,00004693	0,01%
Травмы и заболевания суставов, требующие операции эндопротезирования		0,000001	100%	0,000001	0,00004638	0,00004693	0,01%
Операции на сердце и перикардии по поводу аритмии		0,000001	100%	0,000001	0,00004638	0,00004693	0,01%
Обширные ожоги		0,000001	100%	0,000001	0,00004638	0,00004693	0,01%
Операции на сердце и крупных кровеносных сосудах		0,000001	100%	0,000001	0,00004414	0,00004464	0,01%

Условия страхования / факторы риска	Диапазон коэффициентов
Пол, возраст Застрахованного лица	0,2 – 4,0
Состояние здоровья Застрахованного лица	0,1 – 5,0
Численность Застрахованных лиц	0,1 – 2,0
Уровень травматизма по клиентской группе (отрасль, предприятие, учебное заведение и т.п.)	0,1 – 4,0
Условия труда/обучения	0,1 – 5,0
Квалификация работников	0,1 – 5,0
Травмоопасные увлечения и хобби	1,0 – 5,0
Сужение страхового риска	0,3 – 1,0
Прочие факторы риска	0,2 – 3,00