

УТВЕРЖДЕНО
приказом Генерального директора
ООО «ППФ Страхование жизни»
от «29» декабря 2018 г. № 176

**МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
к ПРАВИЛАМ ДОБРОВОЛЬНОГО
МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ**

Разработчик: М.М. Лобанова-старший актуарий
Ответственный: К.Д. Шалбузов-начальник актуарного отдела

1. Методика расчета.

При расчете тарифных ставок за основу была принята методика № 1, утвержденная распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.1993 г и рекомендованной страховым компаниям для расчетов тарифных ставок по массовым рисковому видам страхования. Данная методика соответствует Федеральному стандарту актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденному Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2.

Данные необходимые для расчета:

- n – планируемое число договоров,
- q – вероятность наступления страхового случая,
- S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования,
- Sb – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая.
- γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям.
- $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение берется из таблицы.

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Нетто-ставка Tn состоит из двух частей – основной части To и рискованной надбавки Tr .

$$Tn = To + Tr \quad (1)$$

Основная часть нетто-ставки To соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и среднего возмещения Sb . Основная часть нетто ставки в промилле (с 1000 страховой суммы) рассчитывается по формуле:

$$To = 1000 \times \frac{Sb}{S} \times q \quad (2)$$

Рискованная надбавка Tr вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рискованная надбавка рассчитывается по формуле:

$$Tr = 1,2 \times To \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}} \quad (3)$$

Брутто-ставка в промилле (с 1000 страховой суммы) определяется по формуле:

$$Tb = \frac{Tn}{1-f} \quad (4)$$

f – доля нагрузки в общей тарифной ставке: $f = 0,5$ (50 %).

2. Расчет тарифов

В соответствии с пунктом 4.3 Правил Страхование осуществляется по следующим Программам:

- 4.3.1. Амбулаторно-поликлиническая помощь (кроме стоматологии) с вызовом врача на дом или без такового.
- 4.3.2. Стационарная помощь.
- 4.3.3. Экстренная медицинская помощь (Скорая помощь).

- 4.3.4. Стоматологическая помощь.
- 4.3.5. Сервисная помощь.
- 4.3.6. Лекарственная помощь.
- 4.3.7. Медицинские консультационные услуги.
- 4.3.8. Диагностическая помощь.

В расчете тарифов гарантия безопасности взята равной 0,9, то есть $\alpha(\gamma) = 1,3$

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные Госкомстата РФ о заболеваемости населения (сборник «Здравоохранение в Российской Федерации», 2015 год), статистики ВСС, собственной статистики ООО «ППФ Страхование жизни» за 2010-2016 гг., данные перестраховочной компании, а также экспертные оценки.

	Амбулаторно-поликлиническая помощь (кроме стоматологии) с вызовом врача на дом	Амбулаторно-поликлиническая помощь (кроме стоматологии) без вызова врача на дом	Стационарная помощь
Данные для расчета			
Планируемое число договоров n	10 000	10 000	10 000
Вероятность наступления страхового случая q	0,0227	0,0227	0,0027
Средняя страховая сумма S (руб.)	100 000	100 000	100 000
Среднее страховое возмещение Sb (руб.)	32 000	30 000	30 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,9	0,9	0,9
$\alpha(\gamma)$	1,3	1,3	1,3
Результаты расчета			
Основная часть нетто ставки To	7,264	6,81	0,81
Рисковая надбавка Tr	0,744	0,697	0,243
Нетто-ставка Tn	8,05	7,505	1,053
Брутто-ставка Tb	16,01	15,01	2,106

	Экстренная медицинская помощь (Скорая помощь)	Стоматологическая помощь	Сервисная помощь
Данные для расчета			
Планируемое число договоров n	10 000	10 000	10 000
Вероятность наступления страхового случая q	0,0505	0,2030	0,6
Средняя страховая сумма S (руб.)	25 000	50 000	1 000 000
Среднее страховое возмещение Sb (руб.)	9 000	16 000	2 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,9	0,9	0,9
$\alpha(\gamma)$	1,3	1,3	1,3
Результаты расчета			

Основная часть нетто ставки T_0	18,18	65,024	1, 2
Рисковая надбавка T_r	1,23	2,01	0,015
Нетто-ставка T_n	19,41	67,03	1,215
Брутто-ставка T_b	38,82	134,06	2,43

	Лекарственная помощь	Медицинские консультационные услуги	Диагностическая помощь
Данные для расчета			
Планируемое число договоров n	10 000	10 000	10 000
Вероятность наступления страхового случая q	0,4608	0,4	0,07
Средняя страховая сумма S (руб.)	50000	100 000	50 000
Среднее страховое возмещение S_b (руб.)	30000	10 000	4 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,9	0,9	0,9
$\alpha(\gamma)$	1,3	1,3	1,3
Результаты расчета			
Основная часть нетто ставки T_0	276,48	40	5,6
Рисковая надбавка T_r	4,67	0,76	0,32
Нетто-ставка T_n	281,15	40,76	5,92
Брутто-ставка T_b	562,30	81,52	11,84

3. Базовые тарифные ставки в результате расчета

В промилле (с 1000 страховой суммы)

Амбулаторно-поликлиническая помощь (кроме стоматологии) с вызовом врача на дом	16,01
Амбулаторно-поликлиническая помощь (кроме стоматологии) без вызова врача на дом	15,01
Стационарная помощь	2,106
Экстренная медицинская помощь (Скорая помощь)	38,82
Стоматологическая помощь	134,06
Сервисная помощь	2,43
Лекарственная помощь	562,30
Медицинские консультационные услуги	81,52
Диагностическая помощь	11,84

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифам по программам страхования понижающие от 0,1 до 1 или повышающие от 1 до 10 коэффициенты, исходя из различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (пол, возраст, профессия, заболеваемость, обращаемость за медицинскими услугами, региональная специфика, численность застрахованных лиц по

договору ДМС, ценовая категория медицинского учреждения (стоимость медицинских услуг), перечень страховых рисков по программе ДМС (оплачиваемые и неоплачиваемые страховщиком заболеваний/состояний и медицинских услуг и другие, имеющие существенное значение для определения степени риска.)