

УТВЕРЖДЕНО
приказом Генерального директора
ООО «ПФФ Страхование жизни»
от «» мая 2024 г. №

_____ **С.В. Перельгин**

**МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
К ПРАВИЛАМ ДОБРОВОЛЬНОГО КОЛЛЕКТИВНОГО СТРАХОВАНИЯ
ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ № 2**

Расчет страховых тарифов производится в соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарная деятельность при тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденным советом по актуарной деятельности 24 июня 2019 года, протокол № САДП-21; с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденным Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2.

Настоящим документом определяется методика расчета страховых тарифов по договорам страхования, заключенным в соответствии с Правилами добровольного коллективного страхования от несчастных случаев и болезней №2 по следующим рискам:

- Смерть Застрахованного в результате несчастного случая или болезни в течение срока страхования (далее – «смерть в результате НСиБ»);
- Смерть Застрахованного в результате несчастного случая в течение срока страхования (далее – «смерть в результате НС»);
- Постоянная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни, подтвержденная первичным установлением в течение срока страхования I (первой) группы инвалидности (далее – «инвалидность I (первой) группы в результате НСиБ»);
- Постоянная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни, подтвержденная первичным установлением в течение срока страхования II (второй) группы инвалидности (далее – «инвалидность II (второй) группы в результате НСиБ»);
- Постоянная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая, подтвержденная первичным установлением в течение срока страхования I (первой) группы инвалидности (далее – «инвалидность I (первой) группы в результате НС»);
- Постоянная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая, подтвержденная первичным установлением в течение срока страхования II (второй) группы инвалидности (далее – «инвалидность II (второй) группы в результате НС»);
- Постоянная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни, подтвержденная первичным установлением в течение срока страхования III (третьей) группы инвалидности (далее – «инвалидность III (третьей) группы в результате НС»);

В отношении рисков инвалидности, указанных выше, допускаются следующие комбинации:

- «инвалидность I (первой) группы в результате НСиБ» и «инвалидность II (второй) группы в результате НСиБ» (далее - «инвалидность 1,2 гр. НСиБ»);
- («инвалидность I (первой) группы в результате НСиБ», «инвалидность II (второй) группы в результате НСиБ» и «инвалидность III (третьей) группы в результате НС» (далее - «инвалидность 1,2 гр. НСиБ , 3 гр. НС»);
- «инвалидность I (первой) группы в результате НСиБ», «инвалидность II (второй) группы в результате НС» и «инвалидность III (третьей) группы в результате НС» (далее - «инвалидность 1 гр. НСиБ, 2,3 гр. НС»);
- «инвалидность I (первой) группы в результате НС», «инвалидность II (второй) группы в результате НС» и «инвалидность III (третьей) группы в результате НС» (далее - «инвалидность 1,2,3 гр. НС»).

- Постоянная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни в течение срока страхования (далее – «постоянная нетрудоспособность в результате НСиБ»);
- Постоянная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая в течение срока страхования (далее – «постоянная нетрудоспособность в результате НС»);
- Телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая (далее – «телесные повреждения»);
- Временная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая в течение срока страхования (далее – «временная нетрудоспособность в результате НС»);
- Временная утрата трудоспособности в связи с госпитализацией Застрахованного в результате несчастного случая или болезни в течение срока страхования (далее – «госпитализация в результате НСиБ»);
- Временная утрата трудоспособности в связи с госпитализацией Застрахованного в результате несчастного случая в течение срока страхования (далее – «госпитализация в результате НС»);
- Проведение Застрахованному в течение срока страхования хирургической операции в результате несчастного случая или болезни (далее – «хирургическая операция в результате НСиБ»);
- Проведение Застрахованному в течение срока страхования хирургической операции в результате несчастного случая (далее – «хирургическая операция в результате НС»);
- Первичное диагностирование у Застрахованного в течение срока страхования смертельно-опасного заболевания или проведение Застрахованному серьезных (далее по тексту – «СОЗ»).

По соглашению сторон риск СОЗ может быть включен в договор страхования на следующих условиях:

- с дополнительной выплатой в случае СОЗ, при этом величина страховой выплаты по страховому случаю «смерть в результате НСиБ» не зависит от суммы выплаты по страховому случаю СОЗ, но устанавливается период выживания,
- с ускоренной выплатой в случае СОЗ, одновременно со страхованием на случай «смерть в результате НСиБ», при этом величина страховой выплаты по страховому случаю «смерть в результате НСиБ» уменьшается на величину ранее произведенной выплаты по страховому случаю СОЗ.

Страховой тариф равен техническому брутто-тарифу. Расчет технического брутто-тарифа проводится на основе технического нетто-тарифа в соответствии со структурой тарифной ставки.

В основу исходных данных для расчета технических нетто-тарифов положены данные Госкомстата РФ (сборник «Здравоохранение в Российской Федерации», 2002 год), статистики ВСС, Таблицы смертности, инвалидности и заболеваемости, рекомендованные Мюнхенским перестраховочным обществом (Munich Re), Swiss Re, а также экспертные оценки.

Технические нетто-тарифы указаны в Приложении 1 к Методике.

При использовании иных размеров страховых выплат (в процентах от страховой суммы) при установлении различных групп инвалидности применяются поправочные коэффициенты 0,1–10 к техническому нетто-тарифу по указанным страховым рискам.

Технический нетто-тариф по риску «Временная нетрудоспособность в результате несчастного случая» указан при условии, что за каждый день нетрудоспособности выплачивается 0,2% от страховой суммы, начиная с третьего дня, но не более чем за 30 дней по одному страховому случаю. В случае изменения условий выплат применяются поправочные коэффициенты 0,1–10 к техническому нетто-тарифу.

Технический нетто-тариф по риску «Госпитализация в результате НС» указан при условии, что за каждый день пребывания в стационаре выплачивается 100% от страховой суммы, начиная с третьего дня, но не более чем за 90 дней пребывания в стационаре в результате одного события. В случае изменения условий выплат применяются поправочные коэффициенты 0,1–10 к техническому нетто-тарифу.

Технический нетто-тариф по риску «Госпитализация в результате НСиБ» указан при условии, что за каждый день пребывания в стационаре выплачивается 100% от страховой суммы, начиная с шестого дня, но не более чем за 60 дней пребывания в стационаре в результате одного несчастного случая. В случае изменения условий выплат применяются поправочные коэффициенты 0,1–10 к техническому нетто-тарифу.

Технический брутто-тариф для срока страхования равному одному году равен:

$$GT = \frac{NT}{1 - \gamma},$$

где γ - нагрузка, NT – технический нетто-тариф.

К техническому брутто-тарифу страховщик имеет право применять повышающие от 1,0 до 10,0 или понижающие от 0,1 до 0,99 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (рода деятельности застрахованного, профессиональной деятельности, возраста и пола застрахованного, состояния здоровья застрахованного, отсутствие в договоре каких-либо исключений, территории действия страховой защиты, порядка расчета страховой выплаты, применения периода ожидания, численности Застрахованных лиц в договоре страхования, наличия (отсутствия) элементов селекции (антиселекции) при принятии на страхование, периодичности оплаты, время действия и др.).

При этом коэффициенты для каждого из таких обстоятельств применяются последовательно.

При сроке страхования менее одного года, а также за неполный год страхования при сроке страхования более одного года к тарифу применяются поправочные коэффициенты от 0,1 до 1.

При сроке страхования более одного года тариф за полное число лет страхования получается умножением годового тарифа на число полных лет страхования, общий тариф получается суммированием тарифов за полное число лет страхования и неполный год страхования.

Страховщик имеет право применить единый тариф по договору, рассчитываемый как средний тариф по всем застрахованным на начало действия договора.

Приложение 1 к Методике расчета страховых тарифов
к Правилам добровольного коллективного страхования от несчастных случаев и болезней №2

Примечание: все величины в таблицах указаны в промилле

Смерть в результате НС	0,48
Инвалидность 1,2,3 гр. НС (100%/80%/60%)	0,4
Постоянная нетрудоспособность в результате НС	0,25
Телесные повреждения	2,125
Временная нетрудоспособность в результате НС	1,45
Госпитализация в результате НС	137,14
Хирургическая операция в результате НС	1,5625

Смерть в результате НСиБ

возраст	мужчины	женщины
18	0,81	0,48
19	0,81	0,48
20	0,81	0,48
21	0,87	0,48
22	0,95	0,48
23	1,02	0,48
24	1,07	0,48
25	1,12	0,48
26	1,14	0,48
27	1,16	0,48
28	1,16	0,48
29	1,15	0,48
30	1,17	0,50
31	1,19	0,51
32	1,24	0,53
33	1,33	0,56
34	1,42	0,58
35	1,53	0,62
36	1,65	0,66
37	1,77	0,71
38	1,90	0,76
39	2,03	0,82
40	2,17	0,89
41	2,29	0,95
42	2,44	1,01
43	2,61	1,09
44	2,80	1,18
45	3,00	1,28

46	3,20	1,39
47	3,43	1,51
48	3,68	1,66
49	3,95	1,83
50	4,19	1,95
51	4,70	2,13
52	5,25	2,28
53	5,87	2,48
54	6,57	2,73
55	7,36	3,04
56	8,19	3,39
57	9,09	3,80
58	10,07	4,28
59	11,14	4,82
60	12,30	5,43
61	13,56	6,11
62	14,94	6,87
63	16,41	7,73
64	18,00	8,67
65	19,73	9,75

возраст	Инвалидность 1,2 гр. НСиБ (100%/80%)		Инвалидность 1 гр. НСиБ, 2,3 гр. НС (100%/80%/60%)		Инвалидность 1,2 гр. НСиБ, 3 гр. НС (100%/80%/60%)		Постоянная нетрудоспособность в результате НСиБ	
	мужчины	женщины	мужчины	женщины	мужчины	женщины	мужчины	женщины
18	0,33	0,20	0,42	0,40	0,52	0,40	0,40	0,25
19	0,33	0,20	0,42	0,40	0,52	0,40	0,40	0,25
20	0,33	0,20	0,42	0,40	0,52	0,40	0,40	0,25
21	0,35	0,22	0,42	0,40	0,54	0,41	0,43	0,27
22	0,38	0,24	0,42	0,40	0,57	0,43	0,46	0,29
23	0,39	0,25	0,42	0,40	0,58	0,44	0,48	0,30
24	0,41	0,26	0,42	0,40	0,60	0,45	0,50	0,31
25	0,42	0,27	0,42	0,40	0,62	0,46	0,52	0,33
26	0,43	0,27	0,42	0,40	0,63	0,46	0,53	0,33
27	0,45	0,28	0,42	0,40	0,64	0,47	0,54	0,34
28	0,45	0,28	0,42	0,40	0,65	0,48	0,55	0,35
29	0,47	0,29	0,42	0,40	0,66	0,48	0,57	0,36
30	0,48	0,30	0,43	0,41	0,67	0,49	0,58	0,36
31	0,49	0,31	0,43	0,41	0,68	0,50	0,60	0,37
32	0,50	0,32	0,43	0,41	0,70	0,51	0,61	0,38
33	0,52	0,32	0,43	0,41	0,71	0,52	0,63	0,39
34	0,53	0,33	0,43	0,41	0,72	0,52	0,64	0,40

35	0,55	0,34	0,43	0,41	0,74	0,54	0,67	0,42
36	0,57	0,36	0,43	0,41	0,76	0,55	0,69	0,44
37	0,59	0,37	0,43	0,41	0,79	0,56	0,73	0,45
38	0,62	0,39	0,43	0,41	0,81	0,58	0,76	0,48
39	0,66	0,41	0,43	0,41	0,85	0,60	0,80	0,50
40	0,75	0,47	0,64	0,53	0,94	0,66	0,87	0,54
41	0,79	0,49	0,64	0,53	0,98	0,68	0,91	0,57
42	0,83	0,52	0,64	0,53	1,02	0,71	0,97	0,61
43	0,88	0,55	0,64	0,53	1,07	0,74	1,03	0,64
44	0,92	0,58	0,64	0,53	1,12	0,77	1,09	0,68
45	0,98	0,62	0,64	0,53	1,17	0,81	1,16	0,73
46	1,04	0,65	0,64	0,53	1,24	0,85	1,24	0,78
47	1,13	0,71	0,64	0,53	1,32	0,90	1,34	0,84
48	1,22	0,76	0,64	0,53	1,41	0,96	1,46	0,91
49	1,34	0,84	0,64	0,53	1,53	1,03	1,61	1,01
50	1,69	1,06	1,33	0,97	1,88	1,25	1,87	1,17
51	1,89	1,18	1,33	0,97	2,08	1,38	2,12	1,33
52	2,13	1,33	1,33	0,97	2,32	1,53	2,42	1,52
53	2,42	1,52	1,33	0,97	2,61	1,71	2,78	1,75
54	2,77	1,74	1,33	0,97	2,96	1,93	3,22	2,02
55	3,19	2,00	1,33	0,97	3,38	2,19	3,74	2,35
56	3,70	2,32	1,33	0,97	3,89	2,51	4,39	2,75
57	4,09	2,56	1,33	0,97	4,28	2,76	4,87	3,05
58	4,51	2,83	1,33	0,97	4,70	3,02	5,39	3,38
59	4,95	3,11	1,33	0,97	5,15	3,30	5,95	3,73
60	5,85	3,67	2,94	1,98	6,04	3,86	6,67	4,18
61	6,30	3,95	2,94	1,98	6,49	4,14	7,23	4,53
62	6,74	4,23	2,94	1,98	6,94	4,42	7,79	4,88
63	7,19	4,51	2,94	1,98	7,39	4,70	8,35	5,23
64	7,64	4,79	2,94	1,98	7,83	4,98	8,91	5,58
65	7,64	4,79	2,94	1,98	7,83	4,98	8,91	5,58

Хирургическая операция в результате НСиБ

возраст	мужчины	женщины
18	2,56	1,73
19	2,43	1,72
20	2,29	1,70
21	2,16	1,69
22	2,07	1,71
23	2,06	1,79
24	2,10	1,91
25	2,14	2,04

26	2,19	2,18
27	2,26	2,31
28	2,36	2,47
29	2,48	2,64
30	2,59	2,80
31	2,71	2,97
32	2,85	3,16
33	3,00	3,37
34	3,16	3,58
35	3,33	3,81
36	3,50	4,02
37	3,64	4,21
38	3,74	4,35
39	3,80	4,46
40	3,87	4,56
41	3,93	4,66
42	4,04	4,80
43	4,21	4,99
44	4,41	5,20
45	4,62	5,42
46	4,86	5,67
47	5,24	6,07
48	5,91	6,80
49	6,70	7,66
50	7,53	8,56
51	8,36	9,44
52	9,15	10,19
53	9,87	10,70
54	10,56	11,08
55	11,25	11,43
56	11,95	11,81
57	12,77	12,28
58	13,84	12,93
59	15,03	13,68
60	16,23	14,45
61	17,44	15,24
62	18,62	16,13
63	19,72	17,24
64	20,79	18,44
65	21,87	19,66

СОЗ с ускоренной выплатой

возраст	мужчины	женщины
18	0,16	0,18
19	0,16	0,18
20	0,16	0,18
21	0,17	0,19
22	0,20	0,20
23	0,22	0,21
24	0,24	0,21
25	0,28	0,23
26	0,32	0,24
27	0,36	0,27
28	0,39	0,30
29	0,43	0,36
30	0,46	0,41
31	0,51	0,48
32	0,56	0,58
33	0,62	0,68
34	0,67	0,79
35	0,74	0,90
36	0,82	1,03
37	0,91	1,12
38	1,01	1,22
39	1,13	1,34
40	1,30	1,47
41	1,53	1,61
42	1,79	1,77
43	2,09	1,94
44	2,42	2,12
45	2,72	2,32
46	3,05	2,51
47	3,38	2,67
48	3,74	2,82
49	4,24	3,00
50	4,77	3,19
51	5,37	3,36
52	6,02	3,53
53	6,77	3,73
54	7,64	3,98
55	8,67	4,26
56	9,72	4,56
57	10,80	4,89

58	11,88	5,23
59	12,93	5,58
60	13,89	5,89
61	14,79	6,17
62	15,57	6,40
63	16,23	6,57
64	16,77	6,69
65	17,10	6,54

СОЗ с дополнительной выплатой

возраст	мужчины	женщины
18	0,24	0,25
19	0,24	0,25
20	0,24	0,25
21	0,25	0,26
22	0,28	0,27
23	0,30	0,29
24	0,33	0,30
25	0,36	0,32
26	0,40	0,34
27	0,45	0,37
28	0,49	0,43
29	0,55	0,48
30	0,60	0,56
31	0,67	0,65
32	0,75	0,76
33	0,83	0,88
34	0,93	1,01
35	1,04	1,15
36	1,17	1,29
37	1,31	1,42
38	1,48	1,57
39	1,68	1,73
40	1,94	1,90
41	2,26	2,10
42	2,62	2,32
43	3,04	2,56
44	3,50	2,83
45	3,97	3,12
46	4,49	3,41
47	5,06	3,70
48	5,69	3,98

49	6,42	4,25
50	7,23	4,51
51	8,16	4,78
52	9,22	5,08
53	10,41	5,42
54	11,73	5,80
55	13,21	6,26
56	14,74	6,77
57	16,32	7,35
58	17,96	7,99
59	19,63	8,67
60	21,25	9,36
61	22,84	10,06
62	24,38	10,75
63	25,85	11,45
64	27,25	12,15
65	28,48	12,68

Госпитализация в результате НСиБ

возраст	мужчины	женщины
18	444,86	657,43
19	444,86	657,43
20	444,86	657,43
21	428,57	669,43
22	423,43	689,14
23	426,86	714,86
24	438,86	744,00
25	456,86	775,71
26	480,00	808,29
27	504,86	838,29
28	531,43	864,86
29	556,29	884,57
30	578,57	894,00
31	597,43	895,71
32	613,71	888,86
33	628,29	875,14
34	641,14	856,29
35	654,00	834,00
36	666,86	810,00
37	679,71	787,71
38	694,29	768,00
39	711,43	754,29

40	731,14	750,00
41	753,43	753,43
42	779,14	765,43
43	807,43	784,29
44	839,14	809,14
45	873,43	840,00
46	911,14	873,43
47	952,29	910,29
48	996,00	948,86
49	1043,14	988,29
50	1093,71	1026,00
51	1147,71	1063,71
52	1204,29	1101,43
53	1264,29	1140,00
54	1326,86	1179,43
55	1392,86	1221,43
56	1461,43	1266,00
57	1534,29	1314,00
58	1609,71	1366,29
59	1689,43	1423,71
60	1772,57	1487,14
61	1859,14	1557,43
62	1950,86	1634,57
63	2047,71	1719,43
64	2149,71	1812,00
65	2256,86	1913,14