

УТВЕРЖДАЮ:

Президент ЗАО «АИГ страховая
и перестраховочная компания»

_____ (Дмитриев Н.В.)

« 28 » июля 2008 г.

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ

Методика № 1 расчета тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования

Предлагаемая методика рекомендована Федеральной службой Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью для расчета тарифных ставок для рисков видов страхования.

Данные, необходимые для расчета:

- n - планируемое число договоров,
- q - вероятность наступления страхового случая,
- S - средний размер страховой суммы по одному договору страхования,
- S_b - 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 может быть взято 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 T_n состоит из двух частей - основной части T_o и рискованной надбавки T_r .

$$T_n = T_o + T_r \quad (1)$$

Основная часть нетто-ставки (T_o) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и среднего возмещения S_b . Основная часть нетто ставки рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q \quad (2)$$

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

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

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} \quad (4)$$

f (%) - доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Структура тарифной ставки: 75% - нетто-ставка, 25% - нагрузка.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,84, то есть $\alpha(\gamma) = 1,0$

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные компании, а также экспертные оценки.

ЗАО «АИГ страховая и перестраховочная компания»

Расчет и экономическое обоснование тарифных ставок по страхованию от несчастных случаев и болезней

Расчет тарифов

Условия страхования (страховой риск)	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни (пункт 3.2.1.б правил страхования)								
возрастная категория до 1 года	2500	0,007	500	500	0,7	0,2001	0,9001	1,2
возрастная категория от 1 до 18 лет	2500	0,0047	500	500	0,47	0,1641	0,6341	0,85
возрастная категория от 18 до 30 лет	2500	0,0055	500	500	0,55	0,1775	0,7275	0,97
возрастная категория от 31 до 45 лет	2500	0,006	500	500	0,6	0,1853	0,7853	1,05
возрастная категория от 46 до 55 лет	2500	0,0075	500	500	0,75	0,2071	0,9571	1,28
возрастная категория старше 55 лет	2500	0,009	500	500	0,9	0,2267	1,1267	1,5
Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая (пункт 3.2.1.а правил страхования) (независимо от возрастной категории)	2500	0,0003	500	500	0,03	0,042	0,072	0,1
В случае если в соответствии с договором страхования наряду со страховым обеспечением по случаю смерти компенсируются расходы на погребение и иные ритуальные расходы, то для таких расходов устанавливается отдельная страховая сумма, а размер страховой премии вычисляется с применением тех же тарифных ставок, что и тарифные ставки по страхованию на случай смерти.								
Телесные повреждения Застрахованного Лица в результате несчастного случая (пункт 3.2.2. правил страхования)	5000	0,008	500	120	0,192	0,036	0,228	0,3
Переломы Застрахованного Лица в результате несчастного случая (пункт 3.2.3. правил страхования)	5000	0,006	500	150	0,18	0,039	0,219	0,29
Ожоги Застрахованного лица в результате несчастного случая (пункт 3.2.4. правил страхования)	5000	0,001	500	150	0,03	0,016	0,046	0,06
Временная утрата трудоспособности Застрахованным Лицом в результате несчастного случая (пункт 3.2.5.а правил страхования)	5000	0,006	500	82,2	0,0986	0,022	0,12	0,16

ЗАО «АИГ страховая и перестраховочная компания»

Расчет и экономическое обоснование тарифных ставок по страхованию от несчастных случаев и болезней

Условия страхования (страховой риск)	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0 (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)
Временная утрата трудоспособности Застрахованным Лицом в результате несчастного случая или болезни (пункт 3.2.5.б правил страхования)	5000	0,01	500	82,2	0,1644	0,028	0,192	0,26
<p>Пояснения к расчету тарифов по временной утрате трудоспособности Застрахованным лицом в результате несчастного случая или болезни (или только в результате несчастного случая). В соответствии с пунктом 10.10. правил страхования при наступлении страхового случая временная утрата трудоспособности Застрахованным Лицом в результате несчастного случая или болезни (или только в результате несчастного случая) выплата страхового обеспечения осуществляется в размере страховой суммы за каждый день нетрудоспособности. Для данного расчета тарифов страховая сумма на каждый день была установлена в размере 1370 рублей, максимальное количество дней оплаты по временной нетрудоспособности – 365 дней, таким образом, совокупная страховая сумма для расчета тарифа получилась равной $1370 \cdot 365 = 500050$ рублей или ~500 тысяч рублей. Предполагаемое число дней выплат составляло 60, совокупная выплата получилась равной $1370 \cdot 60 = 82200$ рублей. В несколько иной терминологии значение данной тарифной ставки эквивалентно премии в размере: 181 рубль для временной утраты трудоспособности Застрахованным лицом в результате несчастного случая ($0,16 \cdot 500000 / 100 = 800$ рублей – совокупная премия на 1370 рублей выплат в день, $800 \cdot 310 / 1370 = 181$ рубль), 294 рубль для временной утраты трудоспособности Застрахованным лицом в результате несчастного случая или болезни ($0,26 \cdot 500000 / 100 = 1300$ рублей – совокупная премия на 1370 рублей выплат в день, $1300 \cdot 310 / 1370 = 294$ рубль); – уплачиваемой за страховое покрытие в размере 310 рублей в сутки, максимально действующие в течение 365 дней нетрудоспособности. В соответствии с пунктом 10.10. правил страхования предусмотрена возможность начинать выплаты по нетрудоспособности не с первого, а с более позднего дня (*), а также ограничивать максимальное количество дней оплаты по временной нетрудоспособности (**). Для определения размеров тарифов для этих случаев страховщик применяет понижающие от 0,2 до 1,0 (для *) и повышающие от 1,0 до 5,0 (для **) коэффициенты.</p>								
Госпитализация Застрахованного Лица в результате несчастного случая (пункт 3.2.6.а правил страхования)	5000	0,005	500	150	0,15	0,036	0,186	0,25
Госпитализация Застрахованного Лица в результате несчастного случая или болезни (пункт 3.2.6.б правил страхования)	5000	0,01	500	150	0,3	0,051	0,351	0,47

ЗАО «АИГ страховая и перестраховочная компания»

Расчет и экономическое обоснование тарифных ставок по страхованию от несчастных случаев и болезней

Условия страхования (страховой риск)	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0 (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)
<p>Пояснения к расчету тарифов по госпитализации Застрахованного Лица в результате несчастного случая или болезни (или только в результате несчастного случая).</p> <p>В соответствии с пунктом 10.11. правил страхования при наступлении страхового случая по по госпитализации Застрахованного Лица в результате несчастного случая или болезни (или только в результате несчастного случая) выплата страхового обеспечения осуществляется в размере страховой суммы за каждый день госпитализации. Для данного расчета тарифов страховая сумма на каждый день была установлена в размере 5000 рублей, максимальное количество дней оплаты по госпитализации было установлено - 100 дней, таким образом, совокупная страховая сумма для расчета тарифа получилась равной $5000 \cdot 100 = 500000$ рублей. Предполагаемое число дней выплат составляло 30, совокупная выплата получилась равной $5000 \cdot 30 = 150000$ рублей. В несколько иной терминологии значение данной тарифной ставки эквивалентно премии в размере: 77,5 рублей для госпитализации в результате несчастного случая ($0,25 \cdot 500000 / 100 = 1250$ рублей - совокупная премия на 5000 рублей выплат в день, $1250 \cdot 30 / 5000 = 77,5$ рубль), 145,7 рубль для госпитализации в результате несчастного случая или болезни ($0,47 \cdot 500000 / 100 = 2350$ рублей - совокупная премия на 5000 рублей выплат в день, $2350 \cdot 30 / 5000 = 145,7$ рубль); - уплачиваемой за страховое покрытие в размере 310 рублей в сутки, максимально действующие в течение 100 дней госпитализации.</p> <p>В соответствии с пунктом 10.11. правил страхования предусмотрена возможность начинать выплаты по госпитализации не с первого, а с более позднего дня (*), а также ограничивать максимальное количество дней оплаты по госпитализации (**). Для определения размеров тарифов для этих случаев страховщик применяет понижающие от 0,2 до 1,0 (для *) и повышающие от 1,0 до 5,0 (для **) коэффициенты.</p>								
Инвалидность застрахованного лица в результате несчастного случая (пункт 3.2.7.а правил страхования)								
Страхование взрослых	5000	0,00012	500	370	0,00888	0,0138	0,0226	0,03
Страхование детей (первый вариант выплат)	5000	0,00012	500	340	0,00816	0,0126	0,0208	0,028
Страхование детей (второй вариант выплат)	5000	0,00012	500	500	0,012	0,0186	0,0306	0,041
Инвалидность застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни (пункт 3.2.7.б правил страхования)								
Страхование взрослых	5000	0,002	500	350	0,14	0,053	0,193	0,26
Страхование детей (первый вариант выплат)	5000	0,0025	500	340	0,17	0,058	0,228	0,3
Страхование детей (второй вариант выплат)	5000	0,0025	500	500	0,25	0,085	0,335	0,45
Постоянная частичная утрата трудоспособности Застрахованным Лицом в результате несчастного случая (пункт 3.2.8.а правил страхования)	5000	0,0005	500	250	0,025	0,019	0,044	0,06

ЗАО «АИГ страховая и перестраховочная компания»

Расчет и экономическое обоснование тарифных ставок по страхованию от несчастных случаев и болезней

Условия страхования (страховой риск)	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
Постоянная частичная утрата трудоспособности Застрахованным Лицом в результате несчастного случая или болезни (пункт 3.2.8.б правил страхования)	5000	0,0035	500	250	0,175	0,05	0,225	0,3
Постоянная полная утрата трудоспособности Застрахованным Лицом в результате несчастного случая (пункт 3.2.9.а правил страхования)	5000	0,00004	500	500	0,004	0,0107	0,0147	0,02
Постоянная полная утрата трудоспособности Застрахованным Лицом в результате несчастного случая или болезни (пункт 3.2.9.б правил страхования)	5000	0,0015	500	500	0,15	0,066	0,216	0,29
Проведение Застрахованному Лицу хирургической операции в результате несчастного случая (пункт 3.2.10.а правил страхования)	5000	0,025	500	370	1,85	0,1961	2,0461	2,73
Проведение Застрахованному Лицу хирургической операции в результате несчастного случая или болезни (пункт 3.2.10.б правил страхования)	5000	0,035	500	370	2,59	0,2308	2,8208	3,76
Транспортировка Застрахованного Лица в медицинское учреждение в результате несчастного случая или болезни (пункт 3.2.11. правил страхования)	5000	0,001	100	5	0,005	0,0027	0,0077	0,01
Возвращение Застрахованного Лица к месту жительства в результате несчастного случая или болезни (пункт 3.2.12. правил страхования)	5000	0,0005	100	10	0,005	0,0038	0,0088	0,012
Перевозка тела Застрахованного Лица к месту, где Застрахованное Лицо постоянно проживало (репатриация тела) в результате несчастного случая или болезни (пункт 3.2.13. правил страхования)	5000	0,0002	100	7	0,0014	0,0017	0,0031	0,004

В случае если в соответствии с условиями договора страхования в объем страхового возмещения включены расходы на погребение тела Застрахованного Лица и/или расходы на иные ритуальные услуги, то для таких расходов устанавливается отдельная страховая сумма, а размер страховой премии вычисляется с применением тех же тарифных ставок, что и тарифные ставки по страхованию на случай смерти.

ЗАО «АИГ страховая и перестраховочная компания»

Расчет и экономическое обоснование тарифных ставок по страхованию от несчастных случаев и болезней

Условия страхования (страховой риск)	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
Транспортные расходы в связи с необходимостью пребывания с Застрахованным Лицом члена его семьи, в результате несчастного случая или болезни с Застрахованным Лицом (пункт 3.2.14. правил страхования)	5000	0,0002	100	5	0,001	0,0012	0,0022	0,003
Возвращение к месту постоянного жительства Застрахованного Лица находившегося с ним ребенка, вызванное несчастным случаем или болезнью Застрахованного Лица (пункт 3.2.15. правил страхования)	5000	0,0003	100	5	0,0015	0,0015	0,003	0,004
Расходы в связи с необходимостью замещения Застрахованного Лица в результате произошедшего с ним несчастного случая (пункт 3.2.16. правил страхования)	5000	0,0002	100	6	0,0012	0,0014	0,0026	0,004
Установление наличия у Застрахованного Лица определенной болезни (пункт 3.2.17. правил страхования)	5000	0,01	200	50	0,25	0,0422	0,2922	0,39
Страхование на случай критических заболеваний (Приложение 1.1 к Правилам страхования от несчастных случаев и болезней)								
Страхование на случай смертельно опасных заболеваний с дополнительной выплатой								
Основные типы рака	5000	0,0075	300	180	0,450	0,088	0,538	0,72
Инфаркт миокарда	5000	0,0075	300	300	0,750	0,146	0,896	1,20
Инсульт	5000	0,0075	300	300	0,750	0,146	0,896	1,20
Коронарное шунтирование	5000	0,0150	300	180	0,900	0,124	1,024	1,37
Хирургическое лечение заболеваний аорты	5000	0,0055	300	300	0,550	0,126	0,676	0,90
Пересадка клапанов сердца	5000	0,0040	300	250	0,333	0,089	0,423	0,56
Почечная недостаточность	5000	0,0035	300	180	0,210	0,060	0,270	0,36
Слепота (потеря зрения)	5000	0,0035	300	180	0,210	0,060	0,270	0,36
Рассеянный склероз	5000	0,0010	300	180	0,060	0,032	0,092	0,12
Паралич (потеря двигательной функции конечностей)	5000	0,0020	300	300	0,200	0,076	0,276	0,37
Трансплантация жизненно важных органов / костного мозга	5000	0,0075	300	300	0,750	0,146	0,896	1,20
Заболевание двигательных нейронов	5000	0,0010	300	300	0,100	0,054	0,154	0,20
Болезнь Альцгеймера / Тяжелая форма слабоумия	5000	0,0010	300	300	0,100	0,054	0,154	0,20

ЗАО «АИГ страховая и перестраховочная компания»

Расчет и экономическое обоснование тарифных ставок по страхованию от несчастных случаев и болезней

Условия страхования (страховой риск)	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки То (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Тп (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Тб (в % от страховой суммы)
Ожоги третьей степени	5000	0,0200	300	180	1,200	0,143	1,343	1,79
Совокупный тариф по страхованию на случай смертельно опасных заболеваний будет составлять: $T = 0,72 + 1,2 + 1,2 + 1,37 + 0,90 + 0,56 + 0,36 + 0,36 + 0,12 + 0,37 + 1,2 + 0,2 + 0,2 + 1,79 = 10,55\%$ от страховой суммы.								
Программа Страхование сотрудников от несчастных случаев (Приложение 6.1 к Правилам страхования от несчастных случаев и болезней)								
Страхование сотрудников от несчастных случаев								
Квадриплегия, параплегия (Секция А)	5000	0,00001	4000	1000	0,000	0,001	0,002	0,0021
Телесные повреждения (Секция В)	5000	0,00030	4000	190	0,001	0,001	0,003	0,0038
Ожоги (Секция С)	5000	0,00020	1000	90	0,002	0,002	0,004	0,0053
Переломы (Секция D)	5000	0,00100	100	6	0,006	0,003	0,009	0,0123
Смерть в результате несчастного случая (Секция E)	5000	0,00005	3000	3000	0,005	0,012	0,017	0,0227
Госпитализация в результате несчастного случая (Секция F)	5000	0,00200	395	30	0,015	0,006	0,021	0,0279
Совокупный тариф по Программе страхования сотрудников от несчастных случаев будет составлять: $T = 0,0021 + 0,0038 + 0,0053 + 0,0123 + 0,0227 + 0,0279 = 0,0741\%$ от страховой суммы в год.								
<p>При страховании сроком на 1 месяц страховая премия определяется как 1/12 от размера годовой страховой премии.</p> <p>Для семейной программы к базовому страховому тарифу применяется повышающий коэффициент 2,0. Так, для описанного выше примера, ежемесячная страховая премия по семейной программе при выборе четырех единиц покрытия будет равняться $400 * 2,0 = 800$ рублей в месяц.</p> <p>Тарифы рассчитаны и едины как для Специальных условий страхования сотрудников, так и для Специальных условий страхования сотрудников (оплата банковскими картами).</p>								
Программа Госпитализация (Приложение 7.1. к Правилам страхования от несчастных случаев и болезней)								
Госпитализация, наступившая в результате телесного повреждения либо заболевания, сопровождающаяся необходимостью восстановления здоровья	5000	0,09987	328,5	27	0,821	0,042	0,863	1,150
<p>Пояснения к расчету тарифов по программе Госпитализация. В связи с особенностями осуществления страховых выплат при госпитализации по данной программе, при расчете тарифов использована максимальная страховая сумма в день при условии госпитализации в отделении интенсивной терапии. Тарифы по данной программе рассчитаны для индивидуальной программы. При страховании сроком на 1 месяц страховая премия определяется как 1/12 от размера годовой страховой премии. Например, при выборе Страхователем четырех единиц покрытия, страховая сумма на случай госпитализации в отделении интенсивной терапии составит 1200 рублей в день. Следовательно, индивидуальная страховая премия в месяц будет равняться $(1200 * 365) * (1,1507 / 100) / 12 = 420$ рублей в месяц.</p> <p>Для семейной программы к базовому страховому тарифу применяется повышающий коэффициент 2,0. Так, для описанного выше примера, ежемесячная страховая премия по семейной программе при выборе четырех единиц покрытия будет равняться $420 * 2,0 = 840$ рублей в месяц.</p>								
Специальные Полисные условия страхования от несчастных случаев и болезней - Секция А к комбинированному полису страхования от несчастных случаев и болезней (Приложение 8.1. к Правилам страхования от несчастных случаев и болезней)								

ЗАО «АИГ страховая и перестраховочная компания»

Расчет и экономическое обоснование тарифных ставок по страхованию от несчастных случаев и болезней

Условия страхования (страховой риск)	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0 (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)
А.1. Смерть в результате несчастного случая	2500	0,0003	500	500	0,03	0,042	0,072	0,1
А.2. Постоянная полная нетрудоспособность в результате несчастного случая	5000	0,00004	500	500	0,004	0,0107	0,0147	0,02
А.3. Постоянная частичная нетрудоспособность в результате несчастного случая	5000	0,0005	500	250	0,025	0,019	0,044	0,06
А.4. Телесные повреждения в результате несчастного случая	5000	0,008	500	120	0,192	0,036	0,228	0,3
А.5. Переломы в результате несчастного случая	5000	0,006	500	150	0,18	0,039	0,219	0,29
А.6. Ожоги в результате несчастного случая	5000	0,001	500	150	0,03	0,016	0,046	0,06
А.7. Хирургическая операция в результате несчастного случая или болезни	5000	0,025	500	370	1,85	0,1961	2,0461	2,73

Общие положения ко всем расчетам:

В соответствии с пунктом 3.8. Правил страхования от несчастных случаев и болезней предусмотрены различные периоды действия страхового покрытия. Данный расчет тарифов произведен для варианта страхового покрытия «в любой временной период суток (24 часа в сутки)», тарифные ставки для остальных периодов действия страхового покрытия получаются из данных путем применения понижающих коэффициентов от 0,1 до 1,0, основной принцип в выборе значений понижающих коэффициентов – отношения периода действия страхового покрытия в течении суток (в часах) к 24 часам с учетом корректировки на различную интенсивность наступления страховых случаев в определенные периоды действия страхового покрытия.

При расширении срока действия страхового покрытия в соответствии с пунктами 3.4. и 3.5. Правил страхования от несчастных случаев и болезней к данным тарифным ставкам применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 2,0.

При расширении действия объема страхового покрытия в соответствии с пунктом 4.3. Правил страхования от несчастных случаев и болезней к указанным тарифным ставкам применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 2,0.

При расширении действия объема страхового покрытия в соответствии с пунктом 4.6. Правил страхования от несчастных случаев и болезней к указанным тарифным ставкам применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 3,0.

При расширении действия объема страхового покрытия в соответствии с пунктом 4.7. Правил страхования от несчастных случаев и болезней к указанным тарифным ставкам применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 2,0.

При расширении действия объема страхового покрытия в отношении страховых событий, причиной возникновения которых явились: катание застрахованного лица на горных лыжах, сноуборде, занятий дайвингом или рафтингом; любые гинекологические заболевания, лечение или удаление аденоидов или миндалин в течение первых 180 (сто восемьдесят) дней с начала действия договора страхования в отношении застрахованного лица к указанным тарифным ставкам применяются повышающие коэффициенты от 1,5 до 10,0.

Данные тарифы являются базовыми. К данным тарифным ставкам страховщик имеет право применять повышающие от 1,0 до 10,0 или понижающие от 0,01 до 1,0 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (рода деятельности застрахованного, возраста и пола застрахованного, состояния здоровья застрахованного и др.).