



121552, г. Москва, ул. Островная, д.4
 тел./факс: (495) 785-27-76, 727-44-44; факс: 924-34-34
 e-mail: info@vsk.ru; <http://www.vsk-miloserdie.ru/>

“УТВЕРЖДАЮ”
 Генеральный директор
 ООО “ВСК-Милосердие”

А.Н. Абрамов
 А.Н. Абрамов
 16 декабря 2013 г.

**СТРУКТУРА ТАРИФНОЙ СТАВКИ ПО ДОБРОВОЛЬНОМУ
 МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ (Правила 2 от 16.12.2013 г.)**

№ п/п	Вид страхования	Структура тарифной ставки, %					
		нетто- ставка	Нагрузка				
			расходы на ведение дела	в т.ч. комисси онное вознагра ждение	в т.ч. фонд превент ивных меропри ятий	в т.ч. фонд пожарной безопасно сти	прибыль
1	Добровольное медицинское страхование (все программы за исключением «Российский Медицинский Ассистанс», «Мигрант 1», «Мигрант 2», «Мигрант 3» и «Медицинская помощь при ДТП», «Медицинская помощь при ДТП Оптима», «Медицинская помощь при ДТП Премиум»)	60	40	35	0	0	0
2	Добровольное медицинское страхование, программы «Российский Медицинский Ассистанс», «Мигрант 1», «Мигрант 2», «Мигрант 3» и «Медицинская помощь при ДТП», «Медицинская помощь при ДТП Оптима», «Медицинская помощь при ДТП Премиум»	30	70	65	0	0	0



121552, г. Москва, ул. Островная, д.4
тел./факс: (495) 785-27-76, 727-44-44; факс: 924-34-34
e-mail: info@vsk.ru; <http://www.vsk-miloserdie.ru/>

“УТВЕРЖДАЮ”

Генеральный директор
ООО “ВСК-Милосердие”


А.Н. Абрамов



“16” декабря 2013 г.

**РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО ДОБРОВОЛЬНОМУ
МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ**

1. Общие положения

1.1. Добровольное медицинское страхование граждан производится в соответствии с Правилами добровольного медицинского страхования.

Страховым случаем является факт обращения Застрахованного лица в медицинское учреждение, из числа предусмотренных Договором страхования, в течение всего срока его действия за консультативной, профилактической, лечебной, неотложной, реабилитационной, фармацевтической и иной помощью (услугой), при условии включения ее в программу добровольного медицинского страхования, в случае острого заболевания, обострения хронического заболевания, травмы, отравления, других заболеваний, а также в случае возникновения вреда здоровью вследствие неправильных или некачественных действий медицинского персонала.

Размер страховой выплаты определяется стоимостью медицинских услуг, оказанных Застрахованному.

1.2. Затраты страховщика (размер нагрузки f) определяются структурой тарифной ставки. По всем программам они составляют 40% от брутто-тарифа, за исключением программ Российский Медицинский Ассистанс, «Мигрант 1», «Мигрант 2», «Мигрант 3», «Медицинская помощь при ДТП», «Медицинская помощь при ДТП Оптима», «Медицинская помощь при ДТП Премиум» по ним затраты страховщика составляют 70% от брутто-тарифа.

1.3. Тарифы по данному виду страхования рассчитываются в зависимости от базовой программы медицинского страхования, средней стоимости лечения в выбранном лечебно-профилактическом учреждении (далее ЛПУ), лимита ответственности Страховщика по данной программе страхования, а также возраста Застрахованного. Порядок определения тарифов приведен в Приложении к Правилам добровольного медицинского страхования.

1.4. Базовые тарифы рассчитываются по следующим программам страхования:

Программа №1: Амбулаторная помощь.

Программа №2: Корпоративный доктор.

Программа №3: Стационарная помощь.

Программа №4: Скорая и неотложная медицинская помощь.

Программа №5: Экстренная медицинская помощь.

Программа №6: Медикаментозное обеспечение.

Программа №7: Стоматологическая помощь.

Программа №8: Профилактика здоровья.

Программа №9: Восстановление и реабилитация.

(как дополнительная программа к программам 1-8)

Программа №10 Комплексная программа.

Программа №11: Дородовое наблюдение беременных женщин в амбулаторных условиях.

Программа №12: Комплексное дородовое наблюдение беременных женщин.

Программа №13: Ведение родов и послеродового периода.

Программа №14: Комплексная программа дородового наблюдения, родовспоможения и наблюдения в послеродовой период.

Программа №15: Амбулаторно-поликлиническое обследование женщин репродуктивного возраста.

Программа №16: Планирование семьи.

Программа №17: Медицинский уход.

Программа №18: Профилактика и лечение инфекций.

Программа №19: Специализированная медицинская помощь.

Программа №20: Комплексная программа экстренной медицинской помощи.

Программа №21: Лечение осложнений.

Программа №22: Российский медицинский ассистанс.

Программа №23: Мигрант 1.

Программа №24: Мигрант 2.

Программа №25: Лечение за рубежом.

Программа №26: Лечение тяжелых болезней.

Программа №27: Медицинская помощь при ДТП.

Программа №28: Мигрант 3.

Программа №29: Медицинская помощь при ДТП Оптима.

Программа №30: Медицинская помощь при ДТП Премиум.

1.5. Для расчета тарифных ставок использованы статистические данные страховой статистики ООО «ВСК-Милосердие» и СОАО «ВСК» по добровольному медицинскому страхованию как крупных корпоративных клиентов, а также статистика ООО «ВСК-Милосердие» по данному виду страхования. Кроме того, использовалась страховая статистика ООО «ВСК-Милосердие» по обязательному медицинскому страхованию.

2. Формулы расчета базовых годовых брутто-ставок

2.1. Данный расчет выполнен на основе Методики №1, утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.93 и рекомендованной страховым компаниям для расчетов тарифов по рисковому видам страхования.

Расчет тарифной ставки производится путем определения основной части нетто-ставки, рискованной надбавки, нетто-ставки и брутто-ставки. Тариф рассчитывается на один год страхования в процентах от страховой суммы.

Все обозначения в приведенных далее формулах соответствуют обозначениям Методики №1 Росстрахнадзора.

2.2. Основная часть нетто-ставки T_O вычисляется по формуле

$$T_O = S_B / S \cdot q \cdot 100\%,$$

где S_B / S - отношение средней выплаты к средней страховой сумме.

2.3. Рисковая надбавка T_P рассчитывается по формуле:

$$T_P = 1,2 \cdot T_O \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}},$$

где n - ожидаемое количество договоров.

Страховщик с вероятностью $\gamma = 0.95$ предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы: $\alpha(\gamma) = 1.645$.

γ	0.84	0.9	0.95	0.98	0.9986
$\alpha(\gamma)$	1.0	1.3	1.645	2.0	3.0

2.4. Совокупная нетто-ставка T_H вычисляется по формуле

$$T_H = T_O + T_P.$$

2.4. Брутто - ставка T_B вычисляется по формуле:

$$T_B = \frac{T_H}{1-f},$$

где f - размер нагрузки.

3. Расчет базовых тарифов T_B .

3.1. В данном разделе приведен расчет величины T_B - базового тарифа для указанных ниже значений страховых сумм и средних стоимостей лечения для коллективного страхования работников предприятий по программам страхования. Тарифы рассчитаны в процентах от страховой суммы.

3.2. Для расчета используются следующие данные:

3.2.1. Амбулаторная помощь:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного:

$$S = 1\,000\,000 \text{ руб.};$$

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$$S_B = 22\,000 \text{ руб.};$$

вероятность наступления страхового случая:

$$q = 0.328;$$

ожидаемое количество договоров:

$$n = 4\,000.$$

3.2.2. Корпоративный доктор:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 1\,000\,000$ руб.;

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 30\,000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая: $q = 0.358$;

ожидаемое количество договоров: $n = 4\,000$.

3.2.3. Стационарная помощь:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 2\,000\,000$ руб.;

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 75\,000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая: $q = 0.192$;

ожидаемое количество договоров: $n = 3\,000$.

3.2.4. Скорая и неотложная медицинская помощь:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 500\,000$ руб.;

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 6\,000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая: $q = 0.222$;

ожидаемое количество договоров: $n = 4\,000$.

3.2.5. Экстренная медицинская помощь:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 1\,000\,000$ руб.;

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 20\,000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая: $q = 0.085$

;

ожидаемое количество договоров: $n = 3\,000$.

3.2.6. Медикаментозное обеспечение:

- стандартная программа:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 100\,000$ руб.;

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 40\,000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая: $q = 0.963$;

ожидаемое количество договоров: $n = 1\,000$.

- расширенная программа медикаментозного обеспечения

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 150\,000$ руб.;

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 67\,000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая: $q = 0.999$;

ожидаемое количество договоров: $n = 1\,000$.

3.2.7. Стоматологическая помощь:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 500\,000$ руб.;

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 20\ 000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:
ожидаемое количество договоров:

$q = 0.145;$
 $n = 4\ 000.$

3.2.8. Профилактика здоровья:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного:

$S = 150\ 000$ руб.;

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 7\ 800$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:
ожидаемое количество договоров:

$q = 0.274;$
 $n = 3\ 000.$

3.2.9. Восстановление и реабилитация:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного:

$S = 150\ 000$ руб.;

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 30\ 000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:
ожидаемое количество договоров:

$q = 0.569;$
 $n = 1\ 000.$

3.2.10. Комплексная программа:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного:

$S = 1\ 500\ 000$ руб.;

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 35\ 000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:
ожидаемое количество договоров:

$q = 0.685;$
 $n = 4\ 000.$

3.2.11. Дородовое наблюдение беременных женщин в амбулаторных условиях:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного:

$S = 1\ 500\ 000$ руб.;

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 60\ 000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:
ожидаемое количество договоров:

$q = 0.552;$
 $n = 1\ 000.$

3.2.12. Комплексное дородовое наблюдение беременных женщин:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного:

$S = 1\ 500\ 000$ руб.;

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 80\ 000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:
ожидаемое количество договоров:

$q = 0.487;$
 $n = 1\ 000.$

3.2.13. Ведение родов и послеродового периода:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного:

$S = 1\ 500\ 000$ руб.;

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 90\ 000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:
ожидаемое количество договоров:

$q = 0.434;$
 $n = 1\ 000.$

3.2.14. Комплексное программа дородового наблюдения, родовспоможения и наблюдения в послеродовой период:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 1\,500\,000$ руб.;
средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 85\,000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:
ожидаемое количество договоров:

$q = 0.496$;
 $n = 1\,000$.

3.2.15. Амбулаторно-поликлиническое обследование женщин репродуктивного возраста:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 1\,500\,000$ руб.;
средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 30\,000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:
ожидаемое количество договоров:

$q = 0.179$;
 $n = 1\,000$.

3.2.16. Планирование семьи:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 1\,000\,000$ руб.;
средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 118\,000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:
ожидаемое количество договоров:

$q = 0.995$;
 $n = 1\,000$.

3.2.17. Медицинский уход:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 500\,000$ руб.;
средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 10\,000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:
ожидаемое количество договоров:

$q = 0.546$;
 $n = 1\,000$.

3.2.18. Профилактика и лечение инфекций:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 500\,000$ руб.;
средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 3\,000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:
ожидаемое количество договоров:

$q = 0.539$;
 $n = 6\,000$.

3.2.19. Специализированная медицинская помощь:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 1\,000\,000$ руб.;
средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 40\,000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:
ожидаемое количество договоров:

$q = 0.566$;
 $n = 1\,000$.

3.2.20. Комплексная программа экстренной медицинской помощи:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 1\,000\,000$ руб.;
средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 20\,000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:
ожидаемое количество договоров:

$q = 0.122$;
 $n = 4\,000$.

3.2.21. Лечение осложнений:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 1\,000\,000$ руб.;
средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$$S_B = 80\,000 \text{ руб.};$$

вероятность наступления страхового случая: $q = 0.634$;
ожидаемое количество договоров: $n = 1\,000$.

3.2.22. Российский медицинский ассистанс:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 350\,000$ руб.;
средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$$S_B = 5\,000 \text{ руб.};$$

вероятность наступления страхового случая: $q = 0.24$;
ожидаемое количество договоров: $n = 5\,000$.

3.2.23. Мигрант 1:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 100\,000$ руб.;
средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$$S_B = 20\,000 \text{ руб.};$$

вероятность наступления страхового случая: $q = 0.0165$;
ожидаемое количество договоров: $n = 50\,000$.

3.2.24. Мигрант 2:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 350\,000$ руб.;
средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$$S_B = 30\,000 \text{ руб.};$$

вероятность наступления страхового случая: $q = 0.0164$;
ожидаемое количество договоров: $n = 50\,000$.

3.2.25. Лечение за рубежом:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 5\,000\,000$ руб.;
средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$$S_B = 250\,000 \text{ руб.};$$

вероятность наступления страхового случая: $q = 0.57$;
ожидаемое количество договоров: $n = 500$.

3.2.26. Лечение тяжелых заболеваний:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 1\,500\,000$ руб.;
средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$$S_B = 200\,000 \text{ руб.};$$

вероятность наступления страхового случая: $q = 0.858$;
ожидаемое количество договоров: $n = 1\,000$.

3.2.27. Медицинская помощь при ДТП:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного: $S = 300\,000$ руб.;
средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$$S_B = 28\,000 \text{ руб.};$$

вероятность наступления страхового случая: $q = 0.005$;

ожидаемое количество договоров:

$n = 50\,000$.

3.2.28. Мигрант 3:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного:

$S = 50\,000$ руб.;

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 20\,000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:

$q = 0.014$;

ожидаемое количество договоров:

$n = 50\,000$.

3.2.29. Медицинская помощь при ДТП Оптима:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного:

$S = 1\,000\,000$ руб.;

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 70\,000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:

$q = 0.0055$;

ожидаемое количество договоров:

$n = 30\,000$.

3.2.30. Медицинская помощь при ДТП Премиум:

средняя страховая сумма на одного Застрахованного:

$S = 1\,500\,000$ руб.;

средняя стоимость лечения (средний размер страхового возмещения):

$S_B = 120\,000$ руб.;

вероятность наступления страхового случая:

$q = 0.006$;

ожидаемое количество договоров:

$n = 10\,000$.

3.3. Результаты расчета годовых базовых брутто-ставок приведены в таблице 1:

Таблица 1.

Программа страхования	$T_o, \%$	$T_p, \%$	$T_{ns}, \%$	$T_b, \%$
Амбулаторная помощь	0,722%	0,032%	0,754%	1,256%
Корпоративный доктор	1,074%	0,045%	1,119%	1,865%
Стационарная помощь	0,720%	0,053%	0,773%	1,289%
Скорая и неотложная медицинская помощь	0,266%	0,016%	0,282%	0,470%
Экстренная медицинская помощь	0,170%	0,020%	0,190%	0,317%
Медикаментозное обеспечение:				
- стандартная программа	38,520%	0,471%	38,991%	64,986%
- расширенная программа медикаментозного обеспечения	44,622%	0,088%	44,710%	74,517%
Стоматологическая помощь	0,580%	0,044%	0,624%	1,040%
Профилактика здоровья	1,425%	0,084%	1,508%	2,514%
Восстановление и реабилитация	11,380%	0,618%	11,998%	19,997%
Комплексная программа.	1,598%	0,034%	1,632%	2,720%
Дородовое наблюдение беременных женщин в амбулаторных условиях	2,208%	0,124%	2,332%	3,887%

Комплексное дородовое наблюдение беременных женщин	2,597%	0,166%	2,764%	4,606%
Ведение родов и послеродового периода.	2,604%	0,186%	2,790%	4,649%
Комплексная программа дородового наблюдения, родовспоможения и наблюдения в послеродовой период	2,811%	0,177%	2,988%	4,979%
Амбулаторно-поликлиническое обследование женщин репродуктивного возраста	0,358%	0,048%	0,406%	0,676%
Планирование семьи	11,741%	0,052%	11,793%	19,655%
Медицинский уход	1,092%	0,062%	1,154%	1,924%
Профилактика и лечение инфекций	0,323%	0,008%	0,331%	0,552%
Специализированная медицинская помощь	2,264%	0,124%	2,388%	3,980%
Комплексная программа экстренной медицинской помощи	0,244%	0,020%	0,264%	0,441%
Лечение осложнений	5,072%	0,241%	5,313%	8,854%
Российский медицинский ассистанс	0,343%	0,017%	0,360%	1,200%
Мигрант 1	0,330%	0,022%	0,352%	1,175%
Мигрант 2	0,492%	0,034%	0,526%	1,752%
Лечение за рубежом	2,850%	0,219%	3,069%	5,114%
Лечение тяжелых заболеваний	11,440%	0,291%	11,731%	19,551%
Медицинская помощь при ДТП	0,042%	0,006%	0,048%	0,158%
Мигрант 3	0,560%	0,041%	0,601%	2,005%
Медицинская помощь при ДТП Оптима	0,039%	0,006%	0,044%	0,148%
Медицинская помощь при ДТП Премиум	0,048%	0,012%	0,060%	0,201%

4. Расчет коэффициента, зависящего от фактического размера страховой суммы

Значения базовых тарифов рассчитаны при условии, что средние страховые суммы на одного застрахованного по выбранным программам равны указанным в п. 3.2. Если страховая сумма по данной программе отличается от расчетной, тариф следует определять с учетом коэффициента K_I :

$$T_B' = K \times T_B$$

где T_B' - значение тарифа для заданной страховой суммы по данной программе, T_B - соответствующий базовый тариф. Значения K получены после перерасчета размеров соответствующих базовых тарифов за счет изменения рискованной надбавки в предположении уменьшения ожидаемого количества застрахованных в 8-10 раз при изменении фактического размера страховой суммы и приведены в таблице 4 Приложения № 1 к Правилам добровольного медицинского страхования. Результаты перерасчета тарифов приведены в таблицах 2.

Таблица 2_а. Отношение фактической страховой суммы к базовой страховой сумме 0,5

Программа страхования	$T_{ор}$, %	$T_{пр}$, %	$T_{нз}$, %	$T_{б}$, %
Амбулаторная помощь	1,443%	0,064%	1,508%	2,513%
Корпоративный доктор	2,148%	0,090%	2,238%	3,730%
Стационарная помощь	1,440%	0,106%	1,546%	2,577%
Скорая и неотложная медицинская помощь	0,533%	0,031%	0,564%	0,940%
Экстренная медицинская помощь	0,340%	0,040%	0,380%	0,634%
Медикаментозное обеспечение:				
- стандартная программа	77,040%	0,943%	77,983%	129,971%
- расширенная программа медикаментозного обеспечения	89,244%	0,176%	89,420%	149,034%
Стоматологическая помощь	1,160%	0,088%	1,248%	2,080%
Профилактика здоровья	2,850%	0,167%	3,017%	5,028%
Восстановление и реабилитация	22,760%	1,237%	23,997%	39,994%
Комплексная программа.	3,197%	0,068%	3,264%	5,441%
Дородовое наблюдение беременных женщин в амбулаторных условиях	4,416%	0,248%	4,664%	7,774%
Комплексное дородовое наблюдение беременных женщин	5,195%	0,333%	5,527%	9,212%
Ведение родов и послеродового периода.	5,208%	0,371%	5,579%	9,299%
Комплексная программа дородового наблюдения, родовспоможения и наблюдения в послеродовой период	5,621%	0,354%	5,975%	9,958%
Амбулаторно-поликлиническое обследование женщин репродуктивного возраста	0,716%	0,096%	0,812%	1,353%
Планирование семьи	23,482%	0,104%	23,586%	39,310%
Медицинский уход	2,184%	0,124%	2,308%	3,847%
Профилактика и лечение инфекций	0,647%	0,015%	0,662%	1,103%
Специализированная медицинская помощь	4,528%	0,248%	4,776%	7,959%
Комплексная программа экстренной медицинской помощи	0,488%	0,041%	0,529%	0,881%
Лечение осложнений	10,144%	0,481%	10,625%	17,709%
Российский медицинский ассистанс	0,686%	0,034%	0,720%	2,399%
Мигрант 1	0,660%	0,045%	0,705%	2,350%
Мигрант 2	0,984%	0,067%	1,051%	3,504%
Лечение за рубежом	5,700%	0,437%	6,137%	10,228%
Лечение тяжелых заболеваний	22,880%	0,581%	23,461%	39,102%
Медицинская помощь при ДТП	0,084%	0,011%	0,095%	0,317%

Мигрант 3	1,120%	0,083%	1,203%	4,010%
Медицинская помощь при ДТП Оптима	0,077%	0,012%	0,089%	0,296%
Медицинская помощь при ДТП Премиум	0,096%	0,024%	0,120%	0,401%

Таблица 2_б. Отношение фактической страховой суммы к базовой страховой сумме 2

Программа страхования	$T_{ор}$, %	$T_{рв}$, %	$T_{нв}$, %	$T_{бв}$, %
Амбулаторная помощь	0,397%	0,018%	0,415%	0,691%
Корпоративный доктор	0,591%	0,025%	0,615%	1,026%
Стационарная помощь	0,396%	0,029%	0,425%	0,709%
Скорая и неотложная медицинская помощь	0,147%	0,009%	0,155%	0,258%
Экстренная медицинская помощь	0,094%	0,011%	0,105%	0,174%
Медикаментозное обеспечение:				
- стандартная программа	21,186%	0,259%	21,445%	35,742%
- расширенная программа медикаментозного обеспечения	24,542%	0,048%	24,591%	40,984%
Стоматологическая помощь	0,319%	0,024%	0,343%	0,572%
Профилактика здоровья	0,784%	0,046%	0,830%	1,383%
Восстановление и реабилитация	6,259%	0,340%	6,599%	10,998%
Комплексная программа.	0,879%	0,019%	0,898%	1,496%
Дородовое наблюдение беременных женщин в амбулаторных условиях	1,214%	0,068%	1,283%	2,138%
Комплексное дородовое наблюдение беременных женщин	1,429%	0,092%	1,520%	2,533%
Ведение родов и послеродового периода.	1,432%	0,102%	1,534%	2,557%
Комплексная программа дородового наблюдения, родовспоможения и наблюдения в послеродовой период	1,546%	0,097%	1,643%	2,739%
Амбулаторно-поликлиническое обследование женщин репродуктивного возраста	0,197%	0,026%	0,223%	0,372%
Планирование семьи	6,458%	0,029%	6,486%	10,810%
Медицинский уход	0,601%	0,034%	0,635%	1,058%
Профилактика и лечение инфекций	0,178%	0,004%	0,182%	0,303%
Специализированная медицинская помощь	1,245%	0,068%	1,313%	2,189%
Комплексная программа экстренной медицинской помощи	0,134%	0,011%	0,145%	0,242%
Лечение осложнений	2,790%	0,132%	2,922%	4,870%
Российский медицинский ассистанс	0,189%	0,009%	0,198%	0,660%
Мигрант 1	0,182%	0,012%	0,194%	0,646%

Мигрант 2	0,271%	0,019%	0,289%	0,964%
Лечение за рубежом	1,568%	0,120%	1,688%	2,813%
Лечение тяжелых заболеваний	6,292%	0,160%	6,452%	10,753%
Медицинская помощь при ДТП	0,023%	0,003%	0,026%	0,087%
Мигрант 3	0,308%	0,023%	0,331%	1,103%
Медицинская помощь при ДТП Оптима	0,021%	0,003%	0,024%	0,081%
Медицинская помощь при ДТП Премиум	0,026%	0,007%	0,033%	0,110%

Таблица 2_в. Отношение фактической страховой суммы к базовой страховой сумме 3

Программа страхования	$T_{ор}$, %	$T_{рз}$, %	$T_{нз}$, %	$T_{бз}$, %
Амбулаторная помощь	0,267%	0,012%	0,279%	0,465%
Корпоративный доктор	0,397%	0,017%	0,414%	0,690%
Стационарная помощь	0,266%	0,020%	0,286%	0,477%
Скорая и неотложная медицинская помощь	0,099%	0,006%	0,104%	0,174%
Экстренная медицинская помощь	0,063%	0,007%	0,070%	0,117%
Медикаментозное обеспечение:				
- стандартная программа	14,252%	0,174%	14,427%	24,045%
- расширенная программа медикаментозного обеспечения	16,510%	0,033%	16,543%	27,571%
Стоматологическая помощь	0,215%	0,016%	0,231%	0,385%
Профилактика здоровья	0,527%	0,031%	0,558%	0,930%
Восстановление и реабилитация	4,211%	0,229%	4,439%	7,399%
Комплексная программа.	0,591%	0,013%	0,604%	1,007%
Дородовое наблюдение беременных женщин в амбулаторных условиях	0,817%	0,046%	0,863%	1,438%
Комплексное дородовое наблюдение беременных женщин	0,961%	0,062%	1,023%	1,704%
Ведение родов и послеродового периода.	0,963%	0,069%	1,032%	1,720%
Комплексная программа дородового наблюдения, родовспоможения и наблюдения в послеродовой период	1,040%	0,065%	1,105%	1,842%
Амбулаторно-поликлиническое обследование женщин репродуктивного возраста	0,132%	0,018%	0,150%	0,250%
Планирование семьи	4,344%	0,019%	4,363%	7,272%
Медицинский уход	0,404%	0,023%	0,427%	0,712%
Профилактика и лечение инфекций	0,120%	0,003%	0,122%	0,204%
Специализированная медицинская помощь	0,838%	0,046%	0,883%	1,472%
Комплексная программа экстренной медицинской помощи	0,090%	0,008%	0,098%	0,163%

Лечение осложнений	1,877%	0,089%	1,966%	3,276%
Российский медицинский ассистанс	0,127%	0,006%	0,133%	0,444%
Мигрант 1	0,122%	0,008%	0,130%	0,435%
Мигрант 2	0,182%	0,012%	0,194%	0,648%
Лечение за рубежом	1,055%	0,081%	1,135%	1,892%
Лечение тяжелых заболеваний	4,233%	0,107%	4,340%	7,234%
Медицинская помощь при ДТП	0,016%	0,002%	0,018%	0,059%
Мигрант 3	0,207%	0,015%	0,223%	0,742%
Медицинская помощь при ДТП Оптима	0,014%	0,002%	0,016%	0,055%
Медицинская помощь при ДТП Премиум	0,018%	0,005%	0,022%	0,074%

Таблица 2_г. Отношение фактической страховой суммы к базовой страховой сумме 5

Программа страхования	T_{os}, %	T_{ps}, %	T_{ns}, %	T_{bs}, %
Амбулаторная помощь	0,159%	0,007%	0,166%	0,276%
Корпоративный доктор	0,236%	0,010%	0,246%	0,410%
Стационарная помощь	0,158%	0,012%	0,170%	0,284%
Скорая и неотложная медицинская помощь	0,059%	0,003%	0,062%	0,103%
Экстренная медицинская помощь	0,037%	0,004%	0,042%	0,070%
Медикаментозное обеспечение:				
- стандартная программа	8,474%	0,104%	8,578%	14,297%
- расширенная программа медикаментозного обеспечения	9,817%	0,019%	9,836%	16,394%
Стоматологическая помощь	0,128%	0,010%	0,137%	0,229%
Профилактика здоровья	0,313%	0,018%	0,332%	0,553%
Восстановление и реабилитация	2,504%	0,136%	2,640%	4,399%
Комплексная программа.	0,352%	0,007%	0,359%	0,598%
Дородовое наблюдение беременных женщин в амбулаторных условиях	0,486%	0,027%	0,513%	0,855%
Комплексное дородовое наблюдение беременных женщин	0,571%	0,037%	0,608%	1,013%
Ведение родов и послеродового периода.	0,573%	0,041%	0,614%	1,023%
Комплексная программа дородового наблюдения, родовспоможения и наблюдения в послеродовой период	0,618%	0,039%	0,657%	1,095%
Амбулаторно-поликлиническое обследование женщин репродуктивного возраста	0,079%	0,011%	0,089%	0,149%
Планирование семьи	2,583%	0,011%	2,594%	4,324%
Медицинский уход	0,240%	0,014%	0,254%	0,423%

Профилактика и лечение инфекций	0,071%	0,002%	0,073%	0,121%
Специализированная медицинская помощь	0,498%	0,027%	0,525%	0,876%
Комплексная программа экстренной медицинской помощи	0,054%	0,004%	0,058%	0,097%
Лечение осложнений	1,116%	0,053%	1,169%	1,948%
Российский медицинский ассистанс	0,075%	0,004%	0,079%	0,264%
Мигрант 1	0,073%	0,005%	0,078%	0,258%
Мигрант 2	0,108%	0,007%	0,116%	0,385%
Лечение за рубежом	0,627%	0,048%	0,675%	1,125%
Лечение тяжелых заболеваний	2,517%	0,064%	2,581%	4,301%
Медицинская помощь при ДТП	0,009%	0,001%	0,010%	0,035%
Мигрант 3	0,123%	0,009%	0,132%	0,441%
Медицинская помощь при ДТП Оптима	0,008%	0,001%	0,010%	0,033%
Медицинская помощь при ДТП Премиум	0,011%	0,003%	0,013%	0,044%

Таблица 2_д. Отношение фактической страховой суммы к базовой страховой сумме 10

Программа страхования	$T_{о}, \%$	$T_{р}, \%$	$T_{и}, \%$	$T_{б}, \%$
Амбулаторная помощь	0,079%	0,004%	0,083%	0,138%
Корпоративный доктор	0,118%	0,005%	0,123%	0,205%
Стационарная помощь	0,079%	0,006%	0,085%	0,142%
Скорая и неотложная медицинская помощь	0,029%	0,002%	0,031%	0,052%
Экстренная медицинская помощь	0,019%	0,002%	0,021%	0,035%
Медикаментозное обеспечение:				
- стандартная программа	4,237%	0,052%	4,289%	7,148%
- расширенная программа медикаментозного обеспечения	4,908%	0,010%	4,918%	8,197%
Стоматологическая помощь	0,064%	0,005%	0,069%	0,114%
Профилактика здоровья	0,157%	0,009%	0,166%	0,277%
Восстановление и реабилитация	1,252%	0,068%	1,320%	2,200%
Комплексная программа.	0,176%	0,004%	0,180%	0,299%
Дородовое наблюдение беременных женщин в амбулаторных условиях	0,243%	0,014%	0,257%	0,428%
Комплексное дородовое наблюдение беременных женщин	0,286%	0,018%	0,304%	0,507%
Ведение родов и послеродового периода.	0,286%	0,020%	0,307%	0,511%
Комплексная программа дородового наблюдения, родовспоможения и наблюдения в послеродовой период	0,309%	0,019%	0,329%	0,548%

Амбулаторно-поликлиническое обследование женщин репродуктивного возраста	0,039%	0,005%	0,045%	0,074%
Планирование семьи	1,292%	0,006%	1,297%	2,162%
Медицинский уход	0,120%	0,007%	0,127%	0,212%
Профилактика и лечение инфекций	0,036%	0,001%	0,036%	0,061%
Специализированная медицинская помощь	0,249%	0,014%	0,263%	0,438%
Комплексная программа экстренной медицинской помощи	0,027%	0,002%	0,029%	0,048%
Лечение осложнений	0,558%	0,026%	0,584%	0,974%
Российский медицинский ассистанс	0,038%	0,002%	0,040%	0,132%
Мигрант 1	0,036%	0,002%	0,039%	0,129%
Мигрант 2	0,054%	0,004%	0,058%	0,193%
Лечение за рубежом	0,314%	0,024%	0,338%	0,563%
Лечение тяжелых заболеваний	1,258%	0,032%	1,290%	2,151%
Медицинская помощь при ДТП	0,005%	0,001%	0,005%	0,017%
Мигрант 3	0,062%	0,005%	0,066%	0,221%
Медицинская помощь при ДТП Оптима	0,004%	0,001%	0,005%	0,016%
Медицинская помощь при ДТП Премиум	0,005%	0,001%	0,007%	0,022%

5. Обоснование минимального и максимального значений поправочных коэффициентов, учитывающих влияние различных обстоятельств на степень страхового риска и индивидуальные условия договора

В таблице 5 Приложения № 1 к Правилам добровольного медицинского страхования приведены Поправочные коэффициенты, учитывающие влияние различных обстоятельств на степень страхового риска и индивидуальные условия договора.

Анализ ценовых уровней медицинских и иных учреждений, сервисных компаний показывает, что для учета колебаний средней стоимости лечения (среднего размера страхового возмещения) требуется введение поправочного коэффициента в диапазоне от 0,5 до 3,0.

Учет кратность предоставления услуг в соответствии с договором предполагает введение поправочного коэффициента в диапазоне от 0,7-2,0.

При добровольном медицинском страховании вероятность обращения в ЛПУ и размер среднего страхового возмещения существенно зависят от возраста Застрахованного и его состояния здоровья, которое определяется в процессе андеррайтинга.

Так, в случае заключения договора добровольного медицинского страхования с Застрахованным, имеющим несколько нозологических заболеваний (например: ишемическая болезнь сердца, гипертоническая болезнь I стадии, ожирение I стадии), страховые события - обращения в ЛПУ - будут наступать с большой вероятностью, т.к. Застрахованный будет приходить в лечебное учреждение для обследования, контроля приема лекарств, консультаций, физиотерапии, ему потребуется стационарное и реабилитационно - восстановительное лечение. И, наоборот, в случае заключения договора страхования с практически здоровым человеком, вероятность его обращения в ЛПУ относительно невелика.

В результате анализа статистики выплат ООО «ВСК-Милосердие» и СОАО «ВСК» были получены максимальные значения следующих величин:

$q_1 / q_2 \approx 3.5$ - для случаев лечения в стационаре и реабилитационной помощи при страховании корпоративных клиентов,

$(S_B / S)_1 / (S_B / S)_2 \approx 2$ - для случаев амбулаторного и стационарного лечения как корпоративных клиентов, так и отдельных граждан,

где q_1 и $(S_B / S)_1$ - значения вероятности обращения в ЛПУ и отношения средней выплаты к средней страховой сумме для вышеуказанного больного, имеющего несколько нозологических заболеваний, q_2 и $(S_B / S)_2$ - то же для среднестатистического Застрахованного при лечении в том же ЛПУ.

В соответствии с формулами пункта 2 отношение тарифов для случая 1 (больной нозологического профиля) и случая 2 (среднестатистический Застрахованный) составляет

$$K = T_{Б1} / T_{Б2} = ((S_B/S)_1 \cdot q_1 + 1.2 \cdot (S_B / S)_1 \cdot q_1 \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1 - q_1}{n \cdot q_1}}) / ((S_B / S)_2 \cdot q_2 + 1.2 \cdot (S_B/S)_2 \cdot q_2 \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1 - q_2}{n \cdot q_2}}) \approx 7,0$$

Минимального значения поправочного коэффициента, учитывающее состояние здоровья (наличие хронических заболеваний и т.п.) застрахованного составляет 0,5.

Аналогичный анализ обстоятельств, влияющих на степень страхового риска по статистике выплат ООО «ВСК-Милосердие» и СОАО «ВСК» и учет изменений рисковской надбавки при изменении количества застрахованных приводит к диапазону поправочных коэффициентов:

учет поло - возрастных характеристик застрахованных - диапазон поправочных коэффициентов от 0,7 до 4,0;

род занятий и увлечений Застрахованного, характер его производственной деятельности 0,8-3,0;

регион пребывания Застрахованного, зона покрытия 0,7-1,5;

количество Застрахованных по договору 0,5-10,0;

наличие убытков по договорам предыдущих периодов страхования 0,1-3,0;

прочие обстоятельства, влияющие на степень страхового риска и индивидуальные условия договора 0,3-5,0.

6. Примечания

Страховщик имеет право применять к базовому тарифу вышеуказанные повышающие и понижающие коэффициенты, устанавливаемые по результатам андеррайтинга в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень страхового риска, однако рассчитанное в результате применения повышающего коэффициента новое значение базового тарифа не может превысить 100% от страховой суммы.