

**СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ РИСКА НЕПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДОВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПОТЕРИ РАБОТЫ**

1. Базовые страховые тарифы

Таблица 1. Базовые страховые тарифы

Страховой случай/ страховой риск	Базовый тариф, % от страховой суммы
<i>1. Непредвиденное неполучение доходов Застрахованным лицом в результате потери работы вследствие прекращения (расторжения) трудового договора/ служебного контракта по следующим основаниям:</i>	
1.1. Ликвидация организации либо прекращение деятельности индивидуальным предпринимателем (п.1 ст.81 Трудового Кодекса Российской Федерации (далее – ТК РФ)), а равно и прекращение деятельности филиала, представительства или иного обособленного структурного подразделения организации, расположенного в другой местности, или расторжение служебного контракта в связи с упразднением государственного органа (пп.8.3) п.1 ст.37 Федерального Закона от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной службе Российской Федерации» (далее — Закон № 79-ФЗ).	5,74
1.2. Сокращение численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя (п.2 ст.81 ТК РФ) или расторжение служебного контракта в связи с сокращением должностей гражданской службы в государственном органе (пп.8.2) п.1 ст.37 Закона № 79-ФЗ).	4,49
1.3. Отказ работника от перевода на работу в другую местность вместе с работодателем (п.9 ст.77 ТК РФ) или отказ гражданского служащего от перевода в другую местность вместе с государственным органом (п.9 ст.33 Закона №79-ФЗ).	0,57
1.4. Восстановление на работе работника, ранее выполнявшего эту работу, по решению государственной инспекции труда или суда (п.2 ст.83 ТК РФ) или восстановление на службе гражданского служащего, ранее замещавшего эту должность гражданской службы, по решению суда (п.2 ст.39 Закона №79-ФЗ).	1,08
1.5. Наступление чрезвычайных обстоятельств, препятствующих продолжению трудовых отношений (военные действия, катастрофа, стихийное бедствие, крупная авария, эпидемия и другие чрезвычайные обстоятельства), если данное обстоятельство признано решением Правительства Российской Федерации или органа государственной власти соответствующего субъекта Российской Федерации (п.7 ст.83 ТК РФ) или наступление чрезвычайных обстоятельств, препятствующих продолжению отношений, связанных с гражданской службой (военных действий, катастрофы, стихийного бедствия, крупной аварии, эпидемии и других чрезвычайных обстоятельств), если данное обстоятельство признано чрезвычайным решением Президента Российской Федерации или органа государственной власти соответствующего субъекта Российской Федерации (п.4 ст.39 Закона №79-ФЗ).	0,62
1.6. Отказ работника от перевода на другую работу, необходимого ему в соответствии с медицинским заключением, выданным в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, либо отсутствие у работодателя соответствующей работы (п.8 ст.77 ТК РФ) или отказ гражданского служащего от перевода на иную должность гражданской службы по состоянию здоровья в соответствии с медицинским заключением либо отсутствие такой должности в том же государственном органе (пп.8) п.1 ст.33 Закона №79-ФЗ).	4,25
<i>2. Непредвиденное неполучение доходов Застрахованным лицом в результате потери работы вследствие прекращения (расторжения) трудового договора по следующим основаниям, предусмотренным ТК РФ:</i>	
2.1. Смена собственника имущества организации (в отношении Застрахованных лиц, являющихся руководителем организации, его заместителями или главным бухгалтером) (п.4 ст.81 ТК РФ).	6,67
2.2. Смерть работодателя - физического лица, а также признание судом работодателя - физического лица умершим или безвестно отсутствующим (п.6 ст.83 ТК РФ).	1,16
<i>3. Непредвиденное неполучение доходов Застрахованным лицом в результате потери работы вследствие прекращения (расторжения) служебного контракта по следующим основаниям, предусмотренным Законом №79-ФЗ:</i>	
3.1. Несоответствие гражданского служащего замещаемой должности гражданской службы по состоянию здоровья в соответствии с медицинским заключением (пп.(а) пп.1) п.1 ст.37 Закона №79-ФЗ).	4,25
3.2. Отсутствие гражданского служащего на службе в течение более 4-х месяцев подряд в связи с временной нетрудоспособностью, если законодательством Российской	6,25

Федерации не установлен более длительный срок сохранения места работы (должности) при определенном заболевании или если для определенной категории граждан законодательством Российской Федерации не предусмотрены гарантии по сохранению места работы (должности) (пп.8.1) п.1 ст.37 Закона №79-ФЗ).	
3.3. Отказ гражданского служащего от предложенной для замещения иной должности гражданской службы в связи с изменением существенных условий служебного контракта (пп.7) п.1 ст.33 Закона №79-ФЗ).	3,76
3.4. Признание гражданского служащего полностью нетрудоспособным в соответствии с медицинским заключением, выданным в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (пп.2) п.2 ст.39 Закона №79-ФЗ).	2,13
4. Непредвиденное неполучение доходов Застрахованным лицом в результате потери работы вследствие увольнения военнослужащего с военной службы по следующим основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 28.03.1998 №53-ФЗ «О воинской обязанности и военной службе» (далее – Закон №53-ФЗ):	
4.1. По состоянию здоровья: - в связи с признанием военно-врачебной комиссией ограниченно годным к военной службе военнослужащего, проходящего военную службу по контракту на воинской должности, для которой штатом предусмотрено воинское звание до старшины или главного корабельного старшины включительно (пп.г) п.1 ст.51 Закона №53-ФЗ) или - в связи с признанием военно-врачебной комиссией ограниченно годным к военной службе за исключением лиц, указанных в пп.г) п.1 ст.51 Закона №53-ФЗ (пп.б) п.3 ст.51 Закона №53-ФЗ).	6,25
4.2. В связи с организационно-штатными мероприятиями (пп.а) п.2 ст.51 Закона №53-ФЗ).	4,51
4.3. По семейным обстоятельствам (пп.в) п.3 ст.51 Закона №53-ФЗ).	5,74

Базовые страховые тарифы рассчитаны при условии включения в договор одного (отдельного) страхового риска (основания для расторжения (прекращения) трудового договора, служебного контракта, контракта о прохождении военной службы). При включении в договор страхования нескольких рисков базовый тариф определяется сложением базовых тарифов для каждого риска, включенного в договор страхования.

2. Поправочные коэффициенты

2.1. Базовые страховые тарифы соответствуют сроку один год. При сроке страхования менее одного года к базовому страховому тарифу применяются следующие поправочные коэффициенты:

Таблица 2. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовым страховым тарифам в случае заключения договора страхования на срок менее года

Срок, месяцев	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коэффициент	0,40	0,50	0,60	0,70	0,80	0,85	0,90	0,95	0,95	0,95	0,95	0,99

При сроке страхования больше одного года совокупный тариф получается суммированием базовых тарифов за годы страхования, умноженных на коэффициенты срока страхования 1,0 – 7,0, зависящие от возраста застрахованного лица.

2.2. Базовые страховые тарифы рассчитаны при условии ежегодной уплаты страховой премии (или единовременной уплаты страховой премии при сроке страхования не более 1 года). При уплате годовой премии в рассрочку к базовому тарифу может применяться повышающий коэффициент 1,0 – 1,2, зависящий от количества и сроков платежей. При единовременной уплате страховой премии при страховании на срок более одного года к базовому тарифу может применяться понижающий коэффициент 0,7 – 1,0, зависящий от оплачиваемого срока страхования.

2.3. Если договором страхования предусмотрено дополнение или сокращение стандартного перечня условий (событий, обстоятельств), при выполнении (наступлении) которых событие признается / не признается страховым случаем, указанных в п.3.7 Правил, то к базовому страховому тарифу может применяться коэффициент 0,5 – 1,0 (в случае дополнения перечня) или 1,0 – 5,0 (в случае сокращения перечня).

2.4. Если договором страхования предусмотрено увеличение или сокращение стандартного непрерывного стажа работы/службы застрахованного лица в организации, из которой он был уволен, указанного в п.3.7.1 Правил, то к базовому страховому тарифу может применяться поправочный коэффициент 0,8– 1,0 (в случае увеличения непрерывного стажа) или 1,0 – 4,0 (в случае сокращения непрерывного стажа).

2.5. Если договором страхования предусмотрено дополнение или сокращение стандартного перечня исключений, указанных в п.3.8 Правил, то к базовому страховому тарифу может применяться поправочный коэффициент 0,5 – 1,0 (в случае дополнения перечня) или 1,0 – 10,0 (в случае сокращения перечня).

2.6. Базовые страховые тарифы рассчитаны при условии, что страховая сумма является предельной величиной страховых выплат, произведенных в течение одного года действия договора страхования.

Если договором страхования предусмотрено, что страховая сумма является предельной величиной страховых выплат, произведенных по каждому страховому случаю (независимо от их числа), то к базовому страховому тарифу может применяться повышающий коэффициент 1,0 – 3,0 в зависимости от продолжительности максимального периода выплат и срока действия договора страхования.

Если договором страхования предусмотрено, что страховая сумма является предельной величиной страховых выплат, произведенных в течение срока действия договора страхования, то к базовому страховому тарифу может применяться понижающий коэффициент 0,7 – 1,0, зависящий от срока действия договора страхования.

2.7. Базовые страховые тарифы рассчитаны при условии, что страховые выплаты производятся в размере среднего месячного дохода застрахованного лица за последние три месяца работы, при этом максимальный период страховых выплат, использованный при расчете равен трем месяцам, если ранее застрахованное лицо не трудоустроилось. Если условиями договора максимальный период страховых выплат, отличается от расчетного, то к базовому страховому тарифу применяется поправочный коэффициент, равный отношению установленного договором страхования максимального периода страховых выплат к расчетному значению максимального периода страховых выплат, равного трем месяцам.

2.8. Базовые страховые тарифы рассчитаны при условии, что период ожидания составляет два месяца. Если договором страхования предусмотрено сокращение или увеличение указанного периода ожидания, то к базовому страховому тарифу может применяться коэффициент 1,0 – 5,0 (в случае сокращения периода ожидания) или 0,5 – 1,0 (в случае увеличения периода ожидания).

2.9. Базовые страховые тарифы рассчитаны при условии, что страховая выплата производится после того, как истечет два месяца с даты увольнения застрахованного лица с последнего места работы (период временной франшизы). Если договором страхования предусмотрен иной период временной франшизы, то к базовому страховому тарифу может применяться поправочный коэффициент 0,3 – 1,5.

2.10. Страховщик также вправе применять к базовым страховым тарифам поправочные коэффициенты, учитывающие влияние различных обстоятельств на степень страхового риска, указанные в таблице 3.

Таблица 3. Поправочные коэффициенты, к базовым страховым тарифам в зависимости от различных факторов, влияющих на степень страхового риска

Факторы, влияющие на степень страхового риска	Поправочный коэффициент
Род и условия трудовой/служебной деятельности, военной службы, должность застрахованного лица	0,3 – 4,5
Число застрахованных лиц по одному договору страхования	0,5 – 1,5
Пол и возраст застрахованного лица	0,8 – 5,5
Состояние здоровья застрахованного лица	0,8 – 5,0
Регион проживания застрахованного лица	0,65 – 2,0
Прочие факторы	0,5 – 3,0

2.11. Базовые страховые тарифы рассчитаны при максимальной нагрузке, которая согласно структуре тарифной ставки равна 90%. Если нагрузка составляет менее 90%, то к базовым страховым тарифам применяется понижающий коэффициент, определяемый по формуле:

$$K=0,1/(1-f),$$

где f- нагрузка (в долях), используемая в конкретном случае при заключении договора страхования.