

УДК 61:368:303.822(0432)

### **РОЗРАХУНОК РИЗИКІВ МЕДИЧНОГО СТРАХУВАННЯ ПОЛЯРНИКІВ**

**Бреус А.М.**

Національний авіаційний університет, Київ, breus\_anna@ukr.net

Медичне страхування відноситься до особистих видів страхування людського життя, що забезпечує конституційний та фінансовий захист людини від нещасних випадків. Основу будь-якого виду страхування становить категорія ризику. Природа ризиків, що покриваються полісами медичного страхування, має ряд принципових відмінностей, які роблять його організаційною формою страхової діяльності. У медичному страхуванні страхові виплати безпосередньо пов'язані з витратами страховальника на лікування захворювання або травматичного ушкодження. Умови страхування можуть передбачати повну або часткову компенсацію понесених витрат.

Людина, яка займається екстремальним видом діяльності, підлягає до настання нещасливого випадку, тому рекомендовано заключити договір особистого страхування життя. Покриття забезпечує страховий захист від специфічних ризиків порушення здатності до праці. Враховуючи вплив екстремальних факторів, що діють на професійну діяльність антарктичного зимівника, розрахунок ризиків медичного страхування полярників є актуальним.

Зважаючи на різноманітність страхових фондів та на основі аналізу ризикових обставин зазвичай розраховується страхова премія, яка виплачується страховою компанією. В результаті даного аналізу формуються висновки, які розраховуються за допомогою комп'ютеризованої системи знижок та надбавок у відсотках, врахову-

ючі ризиковість обставин. Процес оцінки ризику містить наступні етапи: виявлення можливих варіантів рішення проблеми; визначення можливих негативних наслідків; інтегральна характеристика ризику, на основі якісного та кількісного аналізу.

Для кількісного оцінювання страхових ризиків діяльності полярника пропонується використання наступної методики. Вона ґрунтується на визначенні параметру тариф-нетто ( $T_n$ ), який виражає ціну страхового ризику. Даний параметр складається із основного тарифа-нетто ( $T_o$ ) та ризикової надбавки ( $T_r$ ):

$$T_n = T_o + T_r,$$

де  $T_o$  – забезпечує виплати за звичайними умовами страхування, а  $T_r$  – формує запасний фонд для забезпечення виплат при значних коливаннях ризиків, коли є відхилення кількості страхових подій від середнього значення. Отже, медичний страховий ризик визначається як прогнозований збиток об'єкта страхування в результаті настання страхової події.

Розрахунок зазначеного параметру ризику медичного страхування антарктичного зимівника, який перебуває в екстремальних умовах професійної діяльності, слугує для прогнозування суми виплат збитків. Оцінка ризику дає змогу спрогнозувати настання небезпечної ситуації та забезпечує виплату страхової премії. Особливості надання страхового забезпечення в першу чергу залежать від специфіки покривання ризику. Страхове забезпечення може здійснюватися як в натуральній формі (лікувально-реабілітаційні послуги; поставка спеціалізованих товарів), так і у формі грошових виплат, розмір яких може встановлюватися заздалегідь або бути прив'язаний (в тій чи іншій мірі) до фактичних витрат учасника. Таким чином, запропоновано підхід до кількісного комп'ютеризованого медичного страхування полярників як складова умови договору.

UDC 61:368:303.822(0432)

## **CALCULATION OF THE RISK HEALTH INSURANCE POLAR EXPLORER**

**Breus A. M.**

National Aviation University, Kyiv, breus\_anna@ukr.net

The health insurance refers to personal insurance human life, which provides the constitutional and financial protection of people from accidents. The basis for any kind of insurance is risk category. The nature of risk covered by medical insurance plans, has some fundamental differences that make it an organizational form of insurance activity. Health insurance insurance payments directly associated with costs of the insured for treatment of illness or traumatic injury. Conditions of insurance may provide full or partial reimbursement of costs incurred.

The person who engaged in extreme activity would be liable to accident, so it is recommended to make a personal life insurance. Coverage provides insurance protection against specific risks of violations of labour power. Given the impact of extreme factors acting on professional activity of Antarctic wintering, calculation risk medical insurance polar is relevant.

Despite the diversity of insurance funds and on the basis of the analysis of risky circumstances is usually calculated insurance premium, which paid by the insurance company. The result of this analysis generated insights that, calculated using a computerized system of discounts and surcharges in percentage, including the risk of the circumstances. The risk assessment process includes the following stages: identification of possible solutions to the problem; identify possible negative effects; cumulative risk characterization, based on qualitative and quantitative analysis.