

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 53.2 к Приказу)

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ОБЩИМ ПРАВИЛАМ
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ №1**

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

Данные, необходимые для расчета страхового тарифа:

- 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 :

$$T_n = T_o + T_r.$$

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

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q.$$

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

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

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f},$$

где f (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Структура тарифной ставки: 45% – нетто-ставка, 55% – нагрузка.

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

В связи с отсутствием собственной статистики годовая вероятность q наступления страхового случая, средняя страховая сумма S , среднее страховое возмещение S_b определялись на основе экспертных оценок специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

В соответствии с Общими правилами добровольного страхования физических лиц от несчастных случаев и болезней № 1 (далее – Правила), страховыми рисками являются:

№	Наименование риска
1.	«Смерть в результате несчастного случая», (п. 3.2.1. Правил)
2.	«Смерть в результате несчастного случая или болезни», (п. 3.2.2. Правил)
3.	«Инвалидность в результате несчастного случая», (п.3.2.3. Правил)
4.	«Телесные повреждения в результате несчастного случая», (п.3.2.4. Правил)
5.	«Тяжкие телесные повреждения в результате несчастного случая», (п.3.2.5. Правил)
6.	«Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая», (п. 3.2.6. Правил)

РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ (БАЗОВЫХ) ТАРИФНЫХ СТАВОК

Предоставленный расчет применяется при условии страховании 24 часа в сутки. При страховании на период исполнения служебных обязанностей или на период исполнения служебных обязанностей включая время следования на работу/ с работы применяется понижающий коэффициент от 0,1 до 0,99.

1. Расчет страховых тарифов по риску «Смерть в результате несчастного случая или болезни», (п. 3.2.2. Правил):

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)
«Смерть в результате несчастного случая или болезни», (п. 3.2.2. Правил)	25 000	0,0019	400	400	0,1918	0,0332	0,2250	0,50

2. Расчет страховых тарифов по риску «Смерть в результате несчастного случая», (п. 3.2.1. Правил):

При страховании по риску «Смерть в результате несчастного случая», (п. 3.2.1. Правил), к страховой тарифной ставке 0,50 применяется понижающий коэффициент равный 0,8.

Брутто-ставка при этом исчисляется следующим образом:

$$T_b^* = 0,50 \times 0,8 = 0,40$$

3. Расчет страховых тарифов по риску «Инвалидность в результате несчастного случая», (п.3.2.3. Правил):

Вероятность наступления инвалидности первой группы $p_1 = 0,0001$;

Вероятность наступления инвалидности второй группы $p_2 = 0,0003$;

Вероятность наступления инвалидности третьей группы $p_3 = 0,0006$.

Размер выплаты в случае получения инвалидности первой группы – 100% от страховой суммы; в случае получения инвалидности второй группы – 75% от страховой суммы; в случае получения инвалидности третьей группы – 50% от страховой суммы.

Суммарная вероятность наступления страхового случая
 $q = 0,0001 + 0,0003 + 0,0005 = 0,0009$

Средневзвешенная страховая выплата

$$S_b = \frac{0,0001 * 1 + 0,0003 * 0,75 + 0,0005 * 0,5}{0,0009} * 400000 = 250000$$

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_o (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)
«Инвалидность в результате несчастного случая», (п.3.2.3. Правил)	10 000	0,0009	400	250	0,0546	0,0222	0,0768	0,17

4. Расчет страховых тарифов по риску «Телесные повреждения в результате несчастного случая», (п.3.2.4. Правил):

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_o (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)
«Телесные повреждения в результате несчастного случая», (п.3.2.4. Правил)	10 000	0,0315	130	26	0,6301	0,0419	0,6720	1,49

5. Расчет страховых тарифов по риску «Тяжкие телесные повреждения в результате несчастного случая», (п.3.2.5. Правил):

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_o (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)
«Тяжкие телесные повреждения» в результате несчастного случая, (п.3.2.5. Правил)	10 000	0,0014	130	111	0,1191	0,0382	0,1572	0,35

6. Расчет страховых тарифов по риску «Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая», (п.3.2.6. Правил):

В зависимости от условий договора, в случае временной утраты трудоспособности Застрахованному выплачивается от 0,05 % до 2 % от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности, начиная с первого дня (если иное не оговорено в договоре) нетрудоспособности.

Произведем расчет для случая, когда выплата производится, начиная с первого дня нетрудоспособности, в размере 1 % от страховой суммы.

Среднее время нетрудоспособности 21 день. Следовательно, среднее страховое возмещение $S_b = 100000 * (1/100) * 21 = 21000$

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_o (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 в результате несчастного случая», (п. 3.2.6. Правил)	7 000	0,0151	100	21	0,3178	0,0368	0,3545	0,79

Если выплата производится, начиная с k-го дня нетрудоспособности (считаем, что среднее время нетрудоспособности 21 день и k не превышает 21 день), в размере t % от страховой суммы

за каждый день нетрудоспособности, то тариф вычисляется по формуле $T_b^* = T_b * t * \frac{22 - k}{21}$

Примечание:

При страховании по риску «Временная утрата трудоспособности» тарифные ставки приведены для случаев осуществления выплат в размере 1% от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности, начиная с первого дня, но не более 120 (ста двадцати) дней. Для других возможных условий договора страховой тариф рассчитывается в соответствии с формулами, приведенными в экономическом обосновании размеров страховых тарифов по соответствующим рискам.

Страховые тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящим документом, применяются как для страховых сумм, установленных в рублях, так и для страховых сумм, установленных в рублевом эквиваленте иностранной валюты.

Страховые тарифы дифференцированы с учетом возраста, профессии или рода занятий, состояния здоровья Застрахованного и иных факторов, влияющих на степень риска наступления страхового случая.

Если страхование осуществляется в целях обеспечения денежного обязательства, в т.ч. по кредитному договору (договору займа), то страховая сумма может также устанавливаться в размере текущей суммы ссудной задолженности по данному денежному обязательству или в ином размере, указанном при заключении договора страхования.

Страховая сумма, исходя из которой определяются размеры страховой премии и страховой выплаты, может быть установлена по каждому страховому риску отдельно и (или) по всем страховым рискам вместе (агрегировано), при этом величина страховой суммы может быть переменной в зависимости от периода страхования, размера обязательств по договорам иным, чем договор страхования, иных обстоятельств, предусмотренных договором страхования.

Страховая сумма по договору страхования устанавливается в рублях. По соглашению сторон в договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях.

В случаях, когда законодательством Российской Федерации разрешены расчеты по договору страхования в иностранной валюте, страховая сумма может быть установлена в иностранной валюте.

ПОПРАВочНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

К приведенным базовым страховым тарифным ставкам Страховщик имеет право применять повышающие от 1,0 до 10,0 или понижающие от 0,01 до 0,99 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (рода деятельности застрахованного, пола и возраста застрахованного, его состояния здоровья, профессиональной принадлежности, и др.), условий оплаты страховой премии (взноса), а также иных условий заключаемого договора страхования.

№	Фактор риска	Коэффициент
1.	Пол и возраст Застрахованного лица	0,08 – 8,0
2.	Семейное положение Застрахованного лица	0,5 – 5,0
3.	Наличие у Застрахованного лица несовершеннолетних детей	0,5 – 1,5
4.	Наличие у Застрахованного лица судимостей	1,0 – 7,0
5.	Профессиональная принадлежность Застрахованного лица	0,5 – 5,0
6.	Стаж управления Застрахованным лицом транспортным средством	0,2 – 2,0
7.	Характеристики транспортного средства Застрахованного лица	0,5 -5,0
8.	Состояние здоровья Застрахованного лица, в том числе, отклонения от нормы в показателях, влияющих на состояние здоровья, анализах, наличие у него заболеваний, факторы наследственности	1,0 - 8,0
9.	Регион проживания Застрахованного лица	1,0 - 5,0
10.	Территория страхования	0,8 – 5,0

11.	Изменения (исключения или дополнения) условий Правил страхования по письменному соглашению Сторон (в соответствии с п 1.6. Правил)	0,01 – 8,0
12.	Занятия массовыми видами спорта, профессиональным спортом, активным отдыхом (в соответствии с п. 4.1.7. Правил)	1,0 – 7,0
13.	Участие в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего, либо гражданского служащего (в соответствии с п. 4.1.9. Правил)	1,0 – 8,0
14.	Заболевания и состояния, на развитие которых повлияли беременность или роды, их осложнения или последствия (в соответствии с п. 4.1.14. Правил)	1,0 – 5,0
15.	Заболевания или их последствия (в т.ч. связанные с последствиями несчастных случаев), имевшие место до начала или после окончания срока страхования, обусловленного Договором страхования (действия страховой защиты), о которых Страховщик не был поставлен в известность заранее, до момента заключения Договора страхования (в соответствии с п. 4.1.16. Правил)	1,0 – 10,0
16.	Пролонгация Договора страхования в зависимости от наличия убытков по ранее заключенным Договорам страхования (в соответствии с п.6.5.2. Правил)	0,7 – 3,0
17.	Численность застрахованных (в соответствии с п. 6.5.3 Правил)	0,1 – 1,0
18.	Условия по вступлению договора страхования в силу (в соответствии с п.8.2. Правил)	0,5 – 1,0
19.	Порядок оплаты страховой премии	1,0 – 2,0
20.	Результаты первичной оценки степени риска	0,1 – 7,0
21.	Субъективные факторы риска, определенные на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование	0,05 – 10,0
22.	Нововыявленные обстоятельства и факторы, существенно влияющие на степень риска	0,1 - 5,0
23.	Комбинация рисков, застрахованных по договору страхования	0,5 – 1,0
24.	Срок действия договора страхования (в зависимости от цели страхования Страховщик вправе применить пропорцию от годовых тарифов)	0,05 – 5,0
25.	Особенности установления страховой суммы по Договору страхования	0,5 - 1,0
26.	Изменение пунктов в таблицах выплат	0,4 - 0,99
27.	Валюта договора страхования	0,5 – 3,0

Итоговый тариф исчисляется умножением базового тарифа на повышающие или понижающие коэффициенты, применяемые Страховщиком в зависимости от факторов, влияющих на степень риска.

Примечание. Страховщик, используя внешние и внутренние источники информации (текущей ситуации на рынке, экономических особенностей отдельных контрагентов, дополнительной информации по отдельным застрахованным лицам) вправе не применять один или несколько нижеуказанных поправочных коэффициентов или применять их совокупность.

Все особенности применения поправочных коэффициентов находят отражение в действующей андеррайтерской политике Страховщика.

Тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящим документом, применяются как для страховых сумм, установленных в рублях, так и для страховых сумм, установленных в рублевом эквиваленте иностранной валюты, либо, для страховых сумм, установленных в иностранной валюте.