

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 56.2 к Приказу)

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ПАССАЖИРОВ № 2

Согласно Правилам страхования пассажиров № 2 страховая защита предоставляется на время одной поездки. При наступлении несчастного случая страховщик обязан выплатить Застрахованному:

1. При **«Временной утрате общей трудоспособности в результате несчастного случая»** страховая выплата производится Застрахованному лицу «по количеству дней временной нетрудоспособности» (непрерывного лечения) – размер страховой выплаты составляет 0,1% от страховой суммы за каждый день временной нетрудоспособности (непрерывного лечения), начиная с первого дня, но не более чем 60 (шестьдесят) дней непрерывного лечения и не более страховой суммы, установленной Застрахованному лицу.

Договором страхования может быть предусмотрен иной размер выплат за день временной утраты общей трудоспособности, при этом:

- страховой тариф изменяется пропорционально отношению процента выплат, установленному в п. 11.3.1 Правил страхования к проценту выплат, установленному по договору страхования;
- процент выплат за день временной утраты общей трудоспособности не может быть менее 0,01% и свыше 3,00% от страховой суммы.

Количество дней утраты общей трудоспособности или временного расстройства здоровья исчисляется с даты обращения за медицинской помощью в лечебное учреждение на основании медицинских документов, выданных лечебным учреждением (справки, выписки, выписные эпикризы, амбулаторные карты), а также с учетом документов, подтверждающих временную нетрудоспособность, временное расстройство здоровья (листочках нетрудоспособности, заключение врачебной комиссии, лист освобождения от служебных обязанностей по временной нетрудоспособности).

2. При наступлении страхового случая **«Постоянная утрата общей трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая»** для лиц, не являющихся инвалидами до заключения договора страхования, страховая выплата производится Застрахованному лицу в следующих размерах от страховой суммы в зависимости от установленной группы инвалидности:

- при I группе инвалидности – 100% страховой суммы;
- при II группе инвалидности – 70% страховой суммы;
- при III группе инвалидности – 40% страховой суммы.

Для лиц, являющихся инвалидами III группы до заключения договора страхования, страховая выплата производится Застрахованному лицу в следующих размерах от страховой суммы (если иное не предусмотрено договором страхования) в зависимости от установления группы инвалидности:

- при I группе инвалидности – 100% страховой суммы;
- при II группе инвалидности – 70% страховой суммы.

Для лиц, являющихся инвалидами II группы до заключения договора страхования, страховая выплата производится Застрахованному лицу в следующих размерах от страховой суммы (если иное не предусмотрено договором страхования) в зависимости от установления группы инвалидности:

- при I группе инвалидности – 100% страховой суммы.

При установлении ребенку в возрасте до 18 лет категории «ребенок-инвалид» размер страховой выплаты составляет 100% страховой суммы.

3. При наступлении страхового случая **«Смерть в результате несчастного случая»** страховая выплата производится Выгодоприобретателю либо наследнику (ам) в размере 100% страховой суммы.

Предлагаемая методика рекомендована Федеральной службой Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью для расчета страховых тарифных ставок для рисков 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 ставки 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: 20% – нетто-ставка, 80% – нагрузка.

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

В связи с отсутствием собственной статистики страхования по страхованию пассажиров от несчастных случаев 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», использующих в своей работе статистические данные компании и страхового рынка по страхованию от несчастных случаев, а также данные Росстата.

Отношение среднего возмещения к средней страховой сумме (относительная величина ущерба) b составляет: $b = 0,17$. Планируемое число договоров $n = 1\ 000\ 000$.

В соответствии с Правилами страхования пассажиров № 2, утвержденными Приказом № ___ от «___» ___ 20___ г. (далее – Правила страхования), страховыми случаями (страховыми рисками) являются:

- смерть в результате несчастного случая;
- постоянная утрата общей трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая;
- временная утрата общей трудоспособности в результате несчастного случая.

Расчет базовых тарифных ставок

Данный расчет представлен при страховании страхового события в течение поездки.

- Расчет страховых тарифов по риску «Смерть в результате несчастного случая».

Страховой риск	Планируемое число договоров n (тыс.)	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)
Смерть Застрахованного в результате несчастного случая	1000	0,00007	850	145	0,0011	0,0002	0,0013	0,0064

- Расчет страховых тарифов по риску «Постоянная утрата общей трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая».

- Вероятность наступления инвалидности I группы $p_1 = 0,000008$.
- Вероятность наступления инвалидности II группы $p_2 = 0,000005$.
- Вероятность наступления инвалидности III группы $p_3 = 0,000003$.

Размер выплаты в случае получения инвалидности I группы – 100% страховой суммы; в случае получения инвалидности II группы – 70% страховой суммы; в случае получения инвалидности III группы – 40% страховой суммы.

Суммарная вероятность наступления страхового случая:

$$q = 0,000008 + 0,000005 + 0,000003 = 0,000016.$$

Средневзвешенная страховая выплата:

$$S_b = \frac{0,000008*1+0,000005*0,7+0,000003*0,4}{0,000016} * 654\ 000 = 79375.$$

Страховой риск	Планируемое число договоров n (тыс.)	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 Застрахованного в результате несчастного случая	1000	0,000016	654	79	0,0002	0,0001	0,0003	0,0013

- Расчет страховых тарифов по риску «Временная утрата общей трудоспособности в результате несчастного случая».

Страховой риск	Планируемое число договоров n (тыс.)	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 общей трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая	1000	0,00038	654	111	0,0065	0,0004	0,0069	0,0346

Коэффициенты, применяемые при расчете страховой премии

К данным тарифным ставкам страховщик имеет право применять повышающие от 1,01 до 5,0 или понижающие от 0,01 до 0,99 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Андеррайтер Страховщика, используя внешние и внутренние источники информации (текущая ситуация на рынке, экономические особенности отдельных контрагентов, количество пассажирских мест, тип маршрута: междугородный, пригородный; количество рейсов в сутки, пассажиропоток, средняя продолжительность в пути на одну поездку, стаж вождения водителей), вправе применять один или несколько нижеуказанных поправочных коэффициентов или применять их совокупность.

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

Параметры подверженности риску	Поправочный коэффициент	
	min	max
1. Количество посадочных мест в составе		
от 10 до 50	0,35	0,64
от 51 до 150	0,65	0,8
от 151 до 250	0,81	0,94
от 251 и более	0,95	2
2. Количество перевезенных пассажиров в месяц по направлению		
от 50 тыс. до 350 тыс.	0,95	1
от 351 тыс. до 750 тыс.	0,75	0,94
от 751 тыс. до 1,1 млн	0,55	0,74
от 1,1 млн до 1,7 млн	0,3	0,54
от 1,7 млн до 2,1 млн	0,1	0,29
от 2,1 млн	0,01	0,09
3. Маршрут (территория поездок)		
пригород	1	1,5
междугородный	1,5	2
международный	2	5
4. Стаж машиниста		
до 1 года	1,7	2
от 1 года до 3 лет	1,4	1,69
от 4 лет до 6 лет	1,2	1,39
от 7 лет до 10 лет	0,81	1,19
свыше 10 лет	0,5	0,8
5. Возраст состава (лет)		
от 0 до 5	0,89	1
более 5 до 10	1,01	1,29
более 10 до 15	1,3	1,49
более 15 до 20	1,5	1,69
более 20 до 30	1,7	2
более 30	2,01	5
6. Количество рейсов в сутки одного состава		
от 1 до 5	0,7	0,95
от 6 до 10	0,96	1,2
от 11 до 15	1,3	1,4
свыше 15	1,5	1,6
7. Средняя продолжительность в пути на одну поездку		

до 1 часа	0,5	1
от 1 ч до 5 ч	1,13	1,24
от 5 ч 1 м. до 10 ч	1,34	1,47
от 10 ч 1 м. до 24 ч	1,54	1,67
от 24 ч 1 м. до 48 ч	1,76	1,95
от 48 ч 1 м. до 72 ч	2,25	2,85
свыше 72 ч	3,42	4,68
8. Изменения (исключения или дополнения) условий Правил страхования по письменному соглашению Сторон (в соответствии с п. 1.2 Правил)	0,5	5
9. Нововыявленные обстоятельства и факторы, существенно влияющие на степень риска	0,1	3
10. Изменение % выплат за группы инвалидности	0,3	4
11. Изменение % выплат за дни нетрудоспособности	0,5	5
12. Изменение количества застрахованных дней нетрудоспособности	0,5	5
13. Субъективные факторы риска, определенные на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование	0,01	5
14. При расширении страхового покрытия путем сокращения перечня исключений из страхового покрытия, предусмотренных пунктом 4.6 Правил страхования	1,1	5
15. При страховании на иной срок	1,1	5