

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом Генерального директора  
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001  
(Приложение № 61.2 к Приказу)

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ  
РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ №2**

**Общие положения**

Страхование рисков, связанных с использованием банковских карт осуществляется в соответствии с Правилами по страхованию рисков с использованием банковских карт №2 (далее – Правила).

В соответствии с Правилами расчет тарифов выполнен отдельно по следующим рискам:

**«Утрата карты»** – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, в результате ее кражи, грабежа или разбоя, произошедшее в течение 24 часов с момента кражи, грабежа или разбоя;

**«Фишинг»** – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, не вышедшей из владения держателя карты, в результате использования информации о карте (номер карты, имя держателя, CVV- и CVC-коды, срок действия) или иных секретных данных (имя пользователя, пароли), полученных путем обмана и (или) введения в заблуждение держателя карты в обмене сообщениями через Интернет или с применением интернет-мошенничества, выраженного в использовании методов заражения DNS-записей, произошедшее в течение 24 часов до момента заявления в банк-эмитент и блокировки карты;

**«Скимминг»** – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, не вышедшей из владения держателя карты, в результате использования информации о карте, осуществляемое при помощи копирования данных с магнитной полосы, чипа или эмбоссированных на поверхность карты (имя держателя, номер карты, срок окончания ее действия, CVV- и CVC-коды и т. д.), произошедшее в течение 48 часов до момента заявления в банк-эмитент и блокировки карты;

**«Раскрытие информации»** – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, не вышедшей из владения держателя карты, в результате использования в качестве расчетного средства информации о карте, полученной с помощью насилия или угрозы применения насилия (компрометация ПИН-кода, реквизитов карты), произошедшее в течение 24 часов с момента такого насилия или угрозы применения насилия;

**«Подделка подписи»** – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, не вышедшей из владения держателя карты, в результате

подделки подписи держателя карты на платежных документах (слипе, чеке), произошедшее в течение 24 часов до момента заявления об убытке в банк о блокировке карты;

**«Подделка карты»** – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, не выывшей из владения держателя карты, в результате подделки банковской карты, указанной в договоре страхования, произошедшее в течение 24 часов до момента заявления об убытке в банк о блокировке карты;

**«хищение денежных средств»** – утрата денежных средств, полученных держателем карты в банкомате с использованием карты, указанной в договоре страхования, в результате кражи, грабежа или разбоя, произошедших в течение 1 (одного) часа с момента получения денежных средств в банкомате;

**«Перевыпуск карты»** – утрата, физическое уничтожение карты, указанной в договоре страхования, вследствие которого требуется ее перевыпуск;

**«Восстановление ключей»** – утрата ключей от основного места проживания Страхователя (Выгодоприобретателя), произошедшая совместно с кражей или утратой застрахованной банковской карты;

**«Восстановление документов»** – утрата или кража личных документов (общегражданский паспорт гражданина Российской Федерации, заграничный паспорт, водительское удостоверение, военный билет, иные документы, удостоверяющие личность) Страхователя (Выгодоприобретателя), произошедшая совместно с утратой застрахованной банковской карты;

**«Расходы на мобильную связь»** – несанкционированное использование мобильного телефона и, как следствие, списание со счета мобильного телефона Страхователя (Выгодоприобретателя) денежных средств в течение 24 часов с момента его утраты, произошедшей совместно с утратой застрахованной банковской карты;

**«Защита покупки»** – утрата или повреждение в результате кражи, грабежа или разбоя, товаров, приобретенных держателем застрахованной банковской карты и оплаченных с ее помощью, произошедшее в течение 30 (тридцати) дней с момента покупки, если иной срок не указан в договоре страхования; при этом товар должен быть полностью оплачен.

В качестве источника исходных данных для расчета тарифов использовались данные из отчетов по мошенничеству с использованием банковских карт Европейского центрального банка (European Central Bank, Report on Card Fraud, July 2014).

#### **Методика расчета тарифных ставок**

Расчет тарифов выполнен в соответствии с Методикой №1, утвержденной Распоряжением Росстрахнадзора по надзору за страховой деятельностью от 8 июля 1993 г. №02-03-36 и рекомендованной страховым компаниям для расчета тарифных ставок по массовым рисковому видам страхования (далее – Методика).

Расчет тарифов заключается в расчете брутто-ставки. Брутто-ставка состоит из нетто-, предназначенной для обеспечения текущих страховых выплат по договорам страхования, и нагрузки, предназначенной для покрытия затрат на проведение страхования и создания резерва предупредительных мероприятий. Тарифная ставка рассчитывается на 1 (один) год страхования в процентах от страховой суммы. Для целей данного расчета размер нагрузки равен 75% от величины брутто-ставки.

Все используемые в дальнейшем обозначения соответствуют обозначениям Методики.

Нетто-ставка  $T_H$  состоит из двух частей – основной части  $T_O$  и рискованной надбавки  $T_P$ . Основная часть нетто-ставки  $T_O$  рассчитывается по формуле:

$$T_O = 100\% \times \frac{S_B}{S} \times q,$$

где  $S_B$  – среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая,  $S$  – средняя страховая сумма по одному договору страхования,  $q$  – вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования.

Рискованная надбавка  $T_P$  рассчитывается по формуле:

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

где  $n$  – ожидаемое количество договоров,  $\alpha(\gamma)$  – коэффициент, зависящий от гарантии безопасности  $\gamma$  и определяемый из следующей таблицы:

$\gamma$	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1	1,3	1,645	2	3

Страховщик с вероятностью 0,95 предполагает обеспечить не превышение возможных страховых возмещений над страховыми премиями. Тогда из указанной таблицы  $\alpha(\gamma) = 1,645$ .

Нетто-ставка  $T_H$  рассчитывается по формуле:

$$T_H = T_O + T_P.$$

Брутто-ставка  $T_6$  рассчитывается по формуле:

$$T_6 = \frac{T_H \times 100\%}{100\% - f},$$

где  $f$  – нагрузка ( $f=75\%$ ).

### Расчет тарифов по страхованию по риску «Утрата карты»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Утрата карты» используются данные:

$$q=0,00042$$

$$S_B=23000 \text{ рублей}$$

$$S=75000 \text{ рублей}$$

$$n=5000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки  $T_O$  равна:

$$T_O = 100\% \times \frac{23000}{75000} \times 0,00042 = 0,0129\%.$$

Рискованная надбавка  $T_P$  равна:

$$T_P = 1,2 \times 0,0129\% \times 1,645 \times \sqrt{\frac{1-0,00042}{5000 \times 0,00042}} = 0,0175\%.$$

Нетто-ставка  $T_H$  равна:

$$T_H = 0,0129\% + 0,0175\% = 0,0304\%.$$

Брутто-ставка  $T_6$  равна:

$$T_{\sigma} = \frac{0,0304\% \times 100\%}{100\% - 75\%} = 0,1216\% .$$

Страховщик имеет право изменять рассчитанный тариф в случае изменения комиссионного вознаграждения в пределах границ, установленных структурой тарифной ставки.

Дополнительно Страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска. В частности:

- в зависимости от длительности периода страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0,01) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от объема страхового покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от территории покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 5,0) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы по договору страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,3) коэффициенты;
- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты.

#### **Расчет тарифов по страхованию по риску «Фишинг»**

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Фишинг» используются данные:

$$q = 0,001999$$

$$S_B = 75000 \text{ рублей}$$

$$S = 75000 \text{ рублей}$$

$$n = 5000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки  $T_O$  равна:

$$T_O = 100\% \times \frac{75000}{75000} \times 0,001999 = 0,1999\% .$$

Рисковая надбавка  $T_P$  равна:

$$T_P = 1,2 \times 0,1999\% \times 1,645 \times \sqrt{\frac{1 - 0,001999}{5000 \times 0,001999}} = 0,1247\% .$$

Нетто-ставка  $T_H$  равна:

$$T_H = 0,1999\% + 0,1247\% = 0,3246\% .$$

Брутто-ставка  $T_{\sigma}$  равна:

$$T_{\sigma} = \frac{0,3246\% \times 100\%}{100\% - 75\%} = 1,2982\% .$$

Страховщик имеет право изменять рассчитанный тариф в случае изменения комиссионного вознаграждения в пределах границ, установленных структурой тарифной ставки.

Дополнительно Страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска. В частности:

- в зависимости от длительности периода страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0,01) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от объема страхового покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от территории покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 5,0) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы по договору страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,3) коэффициенты;
- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты.

#### Расчет тарифов по страхованию по риску «Скимминг»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Скимминг» используются данные:

$$q=0,00201$$

$$S_B=23000 \text{ рублей}$$

$$S = 75000 \text{ рублей}$$

$$n = 5000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки  $T_O$  равна:

$$T_O = 100\% \times \frac{23000}{75000} \times 0,00201 = 0,0617\% .$$

Рисковая надбавка  $T_P$  равна:

$$T_P = 1,2 \times 0,0617\% \times 1,645 \times \sqrt{\frac{1-0,00201}{5000 \times 0,00201}} = 0,0384\% .$$

Нетто-ставка  $T_H$  равна:

$$T_H = 0,0617\% + 0,0384\% = 0,1001\% .$$

Брутто-ставка  $T_G$  равна:

$$T_G = \frac{0,1001\% \times 100\%}{100\% - 75\%} = 0,4004\% .$$

Страховщик имеет право изменять рассчитанный тариф в случае изменения комиссионного вознаграждения в пределах границ, установленных структурой тарифной ставки.

Дополнительно Страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска. В частности:

- в зависимости от длительности периода страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) коэффициенты;

- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0,01) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от объема страхового покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от территории покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 5,0) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы по договору страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,3) коэффициенты;
- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты.

### Расчет тарифов по страхованию по риску «Раскрытие информации»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Раскрытие информации» используются данные:

$$q=0,00046$$

$$S_B=23000 \text{ рублей}$$

$$S =75000 \text{ рублей}$$

$$n =5000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки  $T_O$  равна:

$$T_O = 100\% \times \frac{23000}{75000} \times 0,00046 = 0,0140\% .$$

Рисковая надбавка  $T_P$  равна:

$$T_P = 1,2 \times 0,0140\% \times 1,645 \times \sqrt{\frac{1-0,00046}{5000 \times 0,00046}} = 0,0183\% .$$

Нетто-ставка  $T_H$  равна:

$$T_H = 0,0140\% + 0,0183\% = 0,0323\% .$$

Брутто-ставка  $T_\sigma$  равна:

$$T_\sigma = \frac{0,0323\% \times 100\%}{100\% - 75\%} = 0,1294\% .$$

Страховщик имеет право изменять рассчитанный тариф в случае изменения комиссионного вознаграждения в пределах границ, установленных структурой тарифной ставки.

Дополнительно Страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска. В частности:

- в зависимости от длительности периода страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0,01) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от объема страхового покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;

- в зависимости от территории покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 5,0) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы по договору страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,3) коэффициенты;
- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты.

#### **Расчет тарифов по страхованию по риску «Подделка подписи»**

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Подделка подписи» используются данные:

$$q=0,0013$$

$$S_B=23000 \text{ рублей}$$

$$S = 75000 \text{ рублей}$$

$$n = 5000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки  $T_O$  равна:

$$T_O = 100\% \times \frac{23000}{75000} \times 0,0013 = 0,0389\% .$$

Рисковая надбавка  $T_P$  равна:

$$T_P = 1,2 \times 0,0389\% \times 1,645 \times \sqrt{\frac{1-0,0013}{5000 \times 0,0013}} = 0,0308\% .$$

Нетто-ставка  $T_H$  равна:

$$T_H = 0,0389\% + 0,0308\% = 0,0707\% .$$

Брутто-ставка  $T_G$  равна:

$$T_G = \frac{0,0707\% \times 100\%}{100\% - 75\%} = 0,2827\% .$$

Страховщик имеет право изменять рассчитанный тариф в случае изменения комиссионного вознаграждения в пределах границ, установленных структурой тарифной ставки.

Дополнительно Страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска. В частности:

- в зависимости от длительности периода страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0,01) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от объема страхового покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от территории покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 5,0) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы по договору страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,3) коэффициенты;

- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты.

### Расчет тарифов по страхованию по риску «Подделка карты»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Подделка карты» используются данные:

$$q=0,0093$$

$$S_B=33000 \text{ рублей}$$

$$S =75000 \text{ рублей}$$

$$n =5000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки  $T_O$  равна:

$$T_O = 100\% \times \frac{33000}{75000} \times 0,0093 = 0,4092\% .$$

Рисковая надбавка  $T_P$  равна:

$$T_P = 1,2 \times 0,4092\% \times 1,645 \times \sqrt{\frac{1-0,0093}{5000 \times 0,0093}} = 0,1179\% .$$

Нетто-ставка  $T_H$  равна:

$$T_H = 0,4092\% + 0,1179\% = 0,5271\% .$$

Брутто-ставка  $T_б$  равна:

$$T_б = \frac{0,5271\% \times 100\%}{100\% - 75\%} = 2,1084\% .$$

Страховщик имеет право изменять рассчитанный тариф в случае изменения комиссионного вознаграждения в пределах границ, установленных структурой тарифной ставки.

Дополнительно Страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска. В частности:

- в зависимости от длительности периода страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0,01) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от объема страхового покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от территории покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 5,0) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы по договору страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,3) коэффициенты;
- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты.

### Расчет тарифов по страхованию по риску «хищение денежных средств»



Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «хищение денежных средств» используются данные:

$$q=0,0003$$

$$S_B=12000 \text{ рублей}$$

$$S = 75000 \text{ рублей}$$

$$n = 5000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки  $T_O$  равна:

$$T_O = 100\% \times \frac{12000}{75000} \times 0,0003 = 0,0048\% .$$

Рисковая надбавка  $T_P$  равна:

$$T_P = 1,2 \times 0,0048\% \times 1,645 \times \sqrt{\frac{1-0,0003}{5000 \times 0,0003}} = 0,0077\% .$$

Нетто-ставка  $T_H$  равна:

$$T_H = 0,0048\% + 0,0077\% = 0,0125\% .$$

Брутто-ставка  $T_6$  равна:

$$T_6 = \frac{0,0125\% \times 100\%}{100\% - 75\%} = 0,0501\% .$$

Страховщик имеет право изменять рассчитанный тариф в случае изменения комиссионного вознаграждения в пределах границ, установленных структурой тарифной ставки.

Дополнительно Страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска. В частности:

- в зависимости от длительности периода страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0,01) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от объема страхового покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от территории покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 5,0) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы по договору страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,3) коэффициенты;
- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты.

#### **Расчет тарифов по страхованию по риску «Перевыпуск карты»**

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Перевыпуск карты» используются данные:

$$q=0,01549$$

$$S_B=2000 \text{ рублей}$$

$$S = 2000 \text{ рублей}$$

$n = 5000$  договоров

Основная часть нетто-ставки  $T_O$  равна:

$$T_O = 100\% \times \frac{2000}{2000} \times 0,01549 = 1,5488\% .$$

Рисковая надбавка  $T_P$  равна:

$$T_P = 1,2 \times 1,5488\% \times 1,645 \times \sqrt{\frac{1-0,01549}{5000 \times 0,01549}} = 0,3447\% .$$

Нетто-ставка  $T_H$  равна:

$$T_H = 1,5488\% + 0,3447\% = 1,8935\% .$$

Брутто-ставка  $T_6$  равна:

$$T_6 = \frac{1,8935\% \times 100\%}{100\% - 75\%} = 7,574\% .$$

Страховщик имеет право изменять рассчитанный тариф в случае изменения комиссионного вознаграждения в пределах границ, установленных структурой тарифной ставки.

Дополнительно Страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска. В частности:

- в зависимости от длительности периода страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0,01) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от объема страхового покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от территории покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 5,0) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы по договору страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,3) коэффициенты;
- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты.

#### **Расчет тарифов по страхованию по риску «Восстановление ключей»**

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Восстановление ключей» используются данные:

$$q = 0,00042$$

$$S_B = 5000 \text{ рублей}$$

$$S = 5000 \text{ рублей}$$

$n = 5000$  договоров

Основная часть нетто-ставки  $T_O$  равна:

$$T_O = 100\% \times \frac{5000}{5000} \times 0,00042 = 0,0419\% .$$

Рисковая надбавка  $T_p$  равна:

$$T_p = 1,2 \times 0,0419\% \times 1,645 \times \sqrt{\frac{1-0,00042}{5000 \times 0,00042}} = 0,0572\% .$$

Нетто-ставка  $T_H$  равна:

$$T_H = 0,0419\% + 0,0572\% = 0,0991\% .$$

Брутто-ставка  $T_б$  равна:

$$T_б = \frac{0,0991\% \times 100\%}{100\% - 75\%} = 0,3964\% .$$

Страховщик имеет право изменять рассчитанный тариф в случае изменения комиссионного вознаграждения в пределах границ, установленных структурой тарифной ставки.

Дополнительно Страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска. В частности:

- в зависимости от длительности периода страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0,01) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от объема страхового покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от территории покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 5,0) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы по договору страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,3) коэффициенты;
- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты.

#### **Расчет тарифов по страхованию по риску «Восстановление документов»**

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Восстановление документов» используются данные:

$$q=0,00042$$

$$S_B=5000 \text{ рублей}$$

$$S = 5000 \text{ рублей}$$

$$n = 5000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки  $T_O$  равна:

$$T_O = 100\% \times \frac{5000}{5000} \times 0,00042 = 0,0419\% .$$

Рисковая надбавка  $T_p$  равна:

$$T_p = 1,2 \times 0,0419\% \times 1,645 \times \sqrt{\frac{1-0,00042}{5000 \times 0,00042}} = 0,0572\% .$$

Нетто-ставка  $T_H$  равна:

$$T_H = 0,0419\% + 0,0572\% = 0,0991\%.$$

Брутто-ставка  $T_G$  равна:

$$T_G = \frac{0,0991\% \times 100\%}{100\% - 75\%} = 0,3964\% .$$

Страховщик имеет право изменять рассчитанный тариф в случае изменения комиссионного вознаграждения в пределах границ, установленных структурой тарифной ставки.

Дополнительно Страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска. В частности:

- в зависимости от длительности периода страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0,01) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от объема страхового покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от территории покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 5,0) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы по договору страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,3) коэффициенты;
- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты.

#### **Расчет тарифов по страхованию по риску «Расходы на мобильную связь»**

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Расходы на мобильную связь» используются данные:

$$q=0,00042$$

$$S_B=5000 \text{ рублей}$$

$$S =5000 \text{ рублей}$$

$$n =5000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки  $T_O$  равна:

$$T_O = 100\% \times \frac{5000}{5000} \times 0,00042 = 0,0419\% .$$

Рисковая надбавка  $T_P$  равна:

$$T_P = 1,2 \times 0,0419\% \times 1,645 \times \sqrt{\frac{1-0,00042}{5000 \times 0,00042}} = 0,0572\% .$$

Нетто-ставка  $T_H$  равна:

$$T_H = 0,0419\% + 0,0572\% = 0,0991\%.$$

Брутто-ставка  $T_G$  равна:

$$T_G = \frac{0,0991\% \times 100\%}{100\% - 75\%} = 0,3964\% .$$

Страховщик имеет право изменять рассчитанный тариф в случае изменения комиссионного вознаграждения в пределах границ, установленных структурой тарифной ставки.

Дополнительно Страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска. В частности:

- в зависимости от длительности периода страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0,01) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от объема страхового покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от территории покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 5,0) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы по договору страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,3) коэффициенты;
- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты.

#### **Расчет тарифов по страхованию по риску «Защита покупки»**

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Защита покупки» используются данные:

$$q=0,002$$

$$S_B=30000 \text{ рублей}$$

$$S =30000 \text{ рублей}$$

$$n =5000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки  $T_O$  равна:

$$T_O = 100\% \times \frac{30000}{30000} \times 0,002 = 0,2\% .$$

Рисковая надбавка  $T_P$  равна:

$$T_P = 1,2 \times 0,2\% \times 1,645 \times \sqrt{\frac{1-0,002}{5000 \times 0,002}} = 0,1247\% .$$

Нетто-ставка  $T_H$  равна:

$$T_H = 0,2\% + 0,1247\% = 0,3247\% .$$

Брутто-ставка  $T_б$  равна:

$$T_б = \frac{0,3247\% \times 100\%}{100\% - 75\%} = 1,2989\% .$$

Страховщик имеет право изменять рассчитанный тариф в случае изменения комиссионного вознаграждения в пределах границ, установленных структурой тарифной ставки.

Дополнительно Страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска. В частности:

- в зависимости от длительности периода страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0,01) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от объема страхового покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от территории покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 5,0) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы по договору страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,3) коэффициенты;
- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты.

В любом случае результирующий тариф не может превышать 95% от страховой суммы.

Структура тарифных ставок:

Брутто-ставка (ставка страховой премии с единицы страховой суммы) в т. ч.	100%
нетто-ставка	25%
нагрузка	75%
в т. ч. комиссионное вознаграждение не более	70%