

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 63.2 к Приказу)

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ПОСЕТИТЕЛЕЙ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ

Согласно Дополнительным Правилам страхования посетителей от несчастных случаев при наступлении несчастного случая страховщик обязан выплатить застрахованному:

1. При наступлении страхового случая **«Смерть Застрахованного в результате несчастного случая»** страховая выплата производится Выгодоприобретателю либо наследнику (-кам) в размере 100% страховой суммы.
2. При наступлении страхового случая **«Инвалидность Застрахованного 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 –ой группе инвалидности – 100% страховой суммы;
 - при II – ой группе инвалидности – 75% страховой суммы;
 - при III – ей группе инвалидности – 50% страховой суммы.
3. При наступлении страхового случая **«Телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая»** выплаты страхового обеспечения осуществляются согласно Таблице выплат страхового обеспечения, указанной в договоре.

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: 40% – нетто-ставка, 60% – 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 Дополнительными правилами страхования посетителей от несчастных случаев, утвержденными Приказом от «__» _____ 201_ г. № __ (далее – Правила), страховыми рисками являются:

№	Наименование риска	Брутто-ставка от страховой суммы
1.	«Смерть Застрахованного в результате несчастного случая»	0,65
2.	«Телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая»	1,39
3.	«Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая»	0,17

РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ (БАЗОВЫХ) ТАРИФНЫХ СТАВОК

Данный расчет представлен при страховании страхового события в течение поездки.

- Расчет страховых тарифов по риску «Смерть Застрахованного в результате несчастного случая» (п. 3.2.1 Правил страхования).

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)
Смерть Застрахованного в результате несчастного случая	8 000	0,0022	13	12	0,2031	0,0580	0,2611	0,65

- Расчет страховых тарифов по риску «Телесные повреждения в результате несчастного случая» (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 _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 Застрахованного в результате несчастного случая	8 000	0,0057	11	9	0,4720	0,0836	0,5557	1,39

- Расчет страховых тарифов по риску «Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая» (п. 3.2.3 Правил страхования).

- Вероятность наступления инвалидности первой группы p₁ = 0,000008;
- Вероятность наступления инвалидности второй группы p₂ = 0,000005;
- Вероятность наступления инвалидности третьей группы p₃ = 0,000003.

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:

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

Средневзвешенная страховая выплата:

$$S_b = \frac{0,000008 * 1 + 0,000005 * 0,75 + 0,000003 * 0,5}{0,000016} * 10 = 8,3$$

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая	5 000	0,00045	10	8,3	0,0373	0,0298	0,0671	0,17

При изменении размера выплат по группам инвалидности по риску «Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая» Страховщик имеет право применять повышающие или понижающие коэффициенты.

ПОПРАВочНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

- К данным тарифным ставкам страховщик имеет право применять повышающие от 1,0 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 (текущей ситуации на рынке, экономических особенностей отдельных контрагентов, тип территории страхования, проходимость (максимальное количество посетителей), периоды страхования вправе применять один или несколько нижеуказанных поправочных коэффициентов или применять их совокупность.
- Все особенности применения поправочных коэффициентов находят отражение в действующей андеррайтерской политике Страховщика.
- В зависимости от продолжительности периода страхования Страховщик имеет право применять следующие понижающие коэффициенты:

Период страхования	Коэффициент
До 5 дней	0,1
До 15 дней	0,15
До 1 месяца	0,20
До 2 месяцев	0,30
До 3 месяцев	0,40
До 4 месяцев	0,50
До 5 месяцев	0,60
До 6 месяцев	0,70
До 7 месяцев	0,75
До 8 месяцев	0,80
До 9 месяцев	0,85
До 10 месяцев	0,90
До 11 месяцев	0,95

5. В зависимости от типа территории страхования Страховщик имеет право применять следующие повышающие коэффициенты:

Тип территории страхования	Коэффициент
Гостиница, кафе, ресторан, художественная выставка, деловой тренинг, автосалон	1 – 1,5
Лечебно-профилактический санаторий/пансионат, ТРК	1,5 – 2,0
Детская площадка, детский лагерь, спортивно-оздоровительный лагерь, спортивный стадион, аквапарк, база отдыха, батутный центр, фитнес клуб, каток	2,0 – 3,5
Пейнтбольный клуб, конный клуб, горнолыжный комплекс, картинг-центр	3,5 – 5,0

6. При заключении договоров страхования от несчастных случаев посетителей могут предоставляться скидки со страховой премии в следующих размерах:

при количестве посетителей в день от 10 до 50 человек – до 5%;

при количестве посетителей в день от 51 до 100 человек – до 10%

при количестве посетителей в день от 101 до 300 человек – до 15%;

при количестве посетителей в день от 301 до 500 человек – до 20%;

при количестве посетителей в день от 501 до 1000 человек – до 25%;

при количестве посетителей в день свыше 1001 человека – до 30%.