

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 71.2 к Приказу)

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ
НЕПРЕДВИДЕННЫХ РАСХОДОВ, НЕ СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Расчет тарифных ставок сделан на основе Методики (I), утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.93 и рекомендованной страховым компаниям для расчетов по массовым рисковым видам страхования. При этом, тарифные ставки рассчитаны в рублях со 100 руб. страховой суммы (в % от страховой суммы), как это предусмотрено Методикой (I) Росстрахнадзора.

Методика (I) пригодна для расчета тарифных ставок для рисков видов страхования и применима при следующих условиях:

1) существует статистика либо какая-то другая информация по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить следующие величины:

q – вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования;

S – среднюю страховую сумму по одному договору страхования;

S_b – среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая.

2) предполагается, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев.

3) расчет тарифов производится при заранее известном количестве договоров (n), которые предполагается заключить со Страхователями.

Расчет тарифных ставок выполнен, исходя из предполагаемых объемов страховых операций (средней страховой суммы на 1 договор, средней выплаты, предполагаемого количества договоров и вероятности наступления страхового события).

Отношение средней выплаты к средней страховой сумме (S_b/S) для страхования рисков, указанных в «Правилах страхования непредвиденных расходов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности» применяется равной – 1,0.

Нетто-ставка (T_n) состоит из двух частей – основной части (T_o) и рисковой надбавки (T_r):

$T_n = T_o + T_r$ (руб.).

Основная часть нетто-ставки (T_o) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и среднего возмещения S_b . Основная часть нетто-ставки со 100 руб. страховой суммы рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 * \frac{S_B}{S} * q \quad (\text{руб.}).$$

Рисковая надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Кроме q , S и S_B , рисковая надбавка зависит еще от параметров: n – количества договоров, отнесенных к периоду времени, на который проводится страхование, среднего разброса возмещений R_B и гарантии g (гамма) – требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям.

Если у страховой организации нет данных о величине R_B (среднеквадратичное отклонение возмещений при наступлении страховых случаев), допускается вычисление рисковой надбавки по формуле:

$$T_r = 1,2 * T_o * \text{альфа (гамма)} * \sqrt{\frac{1-q}{n*q}} \quad (\text{руб.}),$$

где q – вероятность наступления страхового события;

n – ожидаемое число договоров страхования;

альфа (гамма) – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма.

Брутто-ставка T_b рассчитывается по формуле:

$$T_b = \frac{T_n * 100}{100 - f} \quad (\text{руб.}),$$

где T_n – нетто-ставка;

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

Расчет тарифных ставок производится для договоров страхования со сроком действия один год.

Страхование предполагается проводить при различных условиях, в том числе привлекая страховых посредников на разных условиях финансового вознаграждения. Тарифные ставки рассчитаны для различных вариантов доли нетто-ставки в структуре страхового тарифа и, соответственно, доли расходов на ведение дела и максимальной доли размера комиссионного вознаграждения.

Структура тарифной ставки:

Доля нетто-ставки в страховом тарифе	Доля расходов на ведение дела в страховом тарифе	Максимальная доля комиссионного вознаграждения за заключение договора страхования в страховом тарифе	Доля прибыли в страховом тарифе
90	5	0	5
85	10	5	5
80	15	10	5
75	20	15	5
70	25	20	5
65	30	25	5
60	35	30	5
55	40	35	5
50	45	40	5
45	50	45	5

40	55	50	5
35	60	55	5
30	65	60	5
25	70	65	5
20	75	70	5
15	80	75	5
10	85	80	5
5	90	85	5
4	93	90	3
3	96	94	1

Данные для расчетов тарифных ставок (вероятность наступления страхового события) получены на основе данных ресурса «Судебные и нормативные акты РФ» и данных Федеральной службы государственной статистики.

В соответствии с п. 5.2. «Правил страхования непредвиденных расходов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности», обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю в соответствии с договором страхования наступает, когда страховым случаем признается возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) непредвиденных расходов, которые он понес или может понести в течение срока действия Договора в связи с защитой своих прав в результате неправомерных действий третьих лиц или обстоятельств непреодолимой силы, том числе:

- расходы на юридические услуги (письменные или устные консультации, подготовка документов: соглашений, договоров, процессуальных документов и т.п., представление интересов на переговорах, в судах и т.п.) по всем обязательствам Страхователя/Выгодоприобретателя, по которым его права и законные интересы были нарушены в результате неправомерных действий третьих лиц или обстоятельств непреодолимой силы, наступивших в течение срока действия Договора;
- расходы на оплату нотариальных действий, в связи с необходимостью защиты прав и законных интересов Страхователя/Выгодоприобретателя, нарушенных в результате неправомерных действий третьих лиц или обстоятельств непреодолимой силы, наступивших в течение срока действия Договора и/или для представления таких документов в суд для защиты интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) в судебном споре;
- расходы на оплату услуг оценщиков, экспертов, экспертных учреждений по составлению заключений, отчетов, необходимых для определения размера причиненного Страхователю (Выгодоприобретателю) вреда (в том числе медицинские заключения) или понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) убытков, для представления таких документов в суд для защиты интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) в судебном споре
- иные расходы, предусмотренные Договором.

Конкретные непредвиденные расходы, подлежащие возмещению по Договору, заключенному на основании настоящих Правил страхования, условия и лимиты возмещения таких расходов определяются в Договоре страхования.

Расчет тарифных ставок для Страхователей

По данному виду страхования вероятность наступления страхового события была оценена как отношение количества решений, принятых судами общей юрисдикции первой инстанции, к численности населения г. Москва за 2013-2015 гг. и равна $q = 0,005856$.

Средняя страховая сумма при покрытии рисков данного продукта составляет – 35 000 руб.

Среднее возмещение при наступлении страхового события составляет – 35 000 руб.

При расчете тарифных ставок предполагается, что страховая компания заключит 15 000 договоров, расчет тарифных ставок приводится ниже.

Далее приводится расчет базовой ставки для договоров страхования.

$$\text{Нетто-ставка } T_0 = \frac{35\,000 \cdot 0,0059}{35\,000} * 100 = 0,58561 \text{ (руб.)}$$

Расчет рискованной надбавки. Страховая компания с вероятностью $\gamma = 0,90$ предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из Таблицы 1 $\alpha(\gamma) = 1,3$.

Таблица 1

гамма	0,84	0,90	0,950	0,98	0,9986
альфа (гамма)	1,00	1,30	1,645	2,00	3,0000

Рискованная надбавка рассчитана по формуле:

$$T_r = 1,2 * T_0 * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1-q}{n*q}} \text{ (руб.)}$$

где q – вероятность наступления страхового события;

n – ожидаемое число договоров страхования;

$\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности γ .

$$T_r = 1,2 * 0,5856 * 1,3 * \sqrt{\frac{1-0,005856}{15\,000 * 0,005856}} = 0,09719 \text{ (руб.)}$$

Совокупная нетто-ставка $T_n = T_0 + T_r = 0,5856 + 0,0972 = 0,68280$ (руб.).

Учитывая различные варианты доли нагрузки f , брутто-ставка (в зависимости от размера доли нетто-ставки в структуре страхового тарифа и, соответственно, доли расходов на ведение дела и максимальной доли размера комиссионного вознаграждения) страхового продукта рассчитывается по формуле:

$$\text{Брутто-ставка } T_b = \frac{T_n}{(1-f)} = \frac{0,6828}{(1-f)} \text{ \% от страховой суммы}$$

Исходя из полученных выше значений, брутто-ставка для «Правил страхования непредвиденных расходов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности» в зависимости от различных вариантов доли нетто-ставки в структуре страхового тарифа и, соответственно, доли расходов на ведение дела и максимальной доли размера комиссионного вознаграждения составляет:

доля нагрузки в страховом тарифе, f	Брутто-ставка T_b , %
---------------------------------------	-------------------------

10%	0,7587
15%	0,8033
20%	0,8535
25%	0,9104
30%	0,9754
35%	1,0505
40%	1,1380
45%	1,2414
50%	1,3656
55%	1,5173
60%	1,7070
65%	1,9508
70%	2,2760
75%	2,7312
80%	3,4140
85%	4,5520
90%	6,8280
95%	13,6559
96%	17,0699
97%	22,7598

При заключении конкретного договора страхования к базовой тарифной ставке могут применяться поправочные коэффициенты, определяющие степень страхового риска по договору страхования (в скобках указан диапазон размера соответствующего коэффициента):

место проживания, пол, возраст, семейное положение, образование, род занятий/профессия страхователя в прошлом и настоящем времени (0,2-3,0),

объем возмещения, тип/вид деятельности по Контракту (0,1-1,0),

лимит возмещения (0,3-5,0).