

Приложение №1

УТВЕРЖДЕНА

Приказом Генерального директора  
Гадлиба Ю. О.

№ 099 от 30 сентября 2021 г.



## Методика расчета страховых тарифов к Правилам страхования непредвиденных расходов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, №1

### 1. Общие положения

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с Методикой расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни АО «Группа Ренессанс Страхование», утвержденной Приказом Генерального директора №117 от 22 сентября 2020.

Условиями применимости Методики являются:

- 1) существование статистики или какой-то другой информации по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования, среднюю страховую сумму по одному договору страхования, среднее возмещение по одному договору страхования;
- 2) предположение, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;
- 3) заранее известно число договоров, которые предполагается заключить со страхователями.

Методика использует следующие расчетные формулы.

Основная нетто-ставка определяется (в процентах от страховой суммы):  $T_0 = 100 * \frac{S_v}{S_s} * q$ , где

$S_v$  - средняя страховая выплата,  $S_s$  - средняя страховая сумма,

$q$  - вероятность наступления страхового случая.

Рисковая надбавка определяется по формуле:  $T_p = 1,2 * T_0 * k * \sqrt{\frac{(1-q)}{nq}}$ , где

$K$  - квантиль нормального распределения, соответствующий вероятности  $\alpha$ , определяется по таблице №1.

Таблица № 1

$\alpha$	0,85	0,9	0,95	0,98
$\kappa$	1,0364	1,2816	1,6449	2,0537

$n$  - предполагаемое количество заключаемых договоров страхования;

Нетто-ставка состоит из основной части и рискованной надбавки:  $T_n = T_0 + T_p$

Размер брутто-ставки определяется по формуле:  $T_0 = T_n * 100 / (100 - f)$ ,

где  $T_n$  - брутто-ставка,  $T_0$  - нетто-ставка;

$f$  - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной структуре тарифной ставки.

При применении параметра нагрузки на величину менее значения, указанной в структуре тарифной ставки, используется следующее соотношение:  $T_0 = T_0' \frac{100-f}{100-f'}$ ,

где  $f'$  нагрузка (в процентах) по структуре тарифной ставки применяемой в тарифе ( $f' \leq f$ ).

## 2. Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых страховых тарифов использовались следующие статистические данные:

- Статистика по операциям страхования непредвиденных расходов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности за период с 2017 по 2020 годы в АО «Группа Ренессанс Страхование».
- экспертные оценки специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

## 3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с Правилами страхования непредвиденных расходов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, №1 (далее по тексту - Правила), утвержденными Приказом Генерального директора АО «Группа Ренессанс Страхование» от 19 июля 2019 г. №122, по договору страхования страховым случаем является 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 (пункт 5.2. Правил):

1. 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;
2. 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 нотариальных документов в суд для защиты интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) в судебном споре;
3. 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;

4. иные расходы, предусмотренные Договором страхования.

Расчеты тарифов сделаны для срока страхования 1 год и приведены в Таблице №2.

Таблица №2. Расчет базовых тарифов

Риски	Страхование непредвиденных расходов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельностью (пункт 5.2 Правил)
$\alpha$	0,95
$\kappa$	1,6449
Вероятность (q)	0,5856%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	36 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	36 000
Sv/Ss	1,0000
Количество (n)	30 000
Основная нетто ставка (To)	0,5856%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0870%
<b>Нетто-ставка (Tн)</b>	<b>0,6726%</b>
Нагрузка (f)	97,0%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>22,4184%</b>

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто-ставки, указанной в таблице №2 до одной значащей цифры после запятой.

#### 4. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовому страховому тарифу

- 4.1. Поправочный коэффициент, учитывающий продолжительность действия договора страхования.

Значение поправочного коэффициента, которое соответствует сроку действия договора страхования продолжительностью более одного года (неполное число лет), исчисляется путем суммирования целого числа лет и значения поправочного коэффициента, определяемого по таблице № 3 в зависимости от целого числа месяцев неполного года срока действия договора.

Таблица №3

Продолжительность действия договора страхования (в месяцах)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Поправочный коэффициент	0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

- 4.2. Поправочный коэффициент, учитывающий момент начала действия страхования, обусловленного договором. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,30 до 1,0**.
- 4.3. Поправочный коэффициент, учитывающий возврат части страховой премии в случае отказа Страхователя от договора страхования. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 1,08 до 1,26**.

- 4.4. Поправочный коэффициент, учитывающий уплату страховой премии в рассрочку. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 1,04 до 1,12**.
- 4.5. Поправочный коэффициент, учитывающий размер установленной франшизы. Указанный поправочный коэффициент принимает значения в диапазоне **от 0,43 до 0,99**.
- 4.6. Поправочный коэффициент, учитывающий место проживания страхователя. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,4 до 3,2**.
- 4.7. Поправочный коэффициент, учитывающий пол и возраст страхователя на момент заключения договора страхования. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,24 до 4,3**.
- 4.8. Поправочный коэффициент, учитывающий семейное положение страхователя. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,5 до 2,1**.
- 4.9. Поправочный коэффициент, учитывающий образование страхователя. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,55 до 1,9**.
- 4.10. Поправочный коэффициент, учитывающий род занятий/профессию страхователя в прошлом и настоящем времени. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,33 до 3,4**.
- 4.11. Поправочный коэффициент, учитывающий объем возмещения по договору страхования. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,25 до 3,22**.
- 4.12. Поправочный коэффициент, учитывающий тип/вид деятельности по договору страхования. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,35 до 0,99**.
- 4.13. Поправочный коэффициент, учитывающий лимит возмещения по договору страхования. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,3 до 5,2**.
- 4.14. Поправочный коэффициент, учитывающий влияние на страховой риск обстоятельств иных, чем перечисленные в пунктах 4.1 – 4.13 настоящего документа. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,3 до 5,6**.

К таким обстоятельствам, в частности, относятся: отказ от суброгации, наличие (отсутствие) страховых случаев в предыдущие периоды страхования, наличие в договоре страхования дополнительных условий, отличных от перечисленных в Правилах и т.д.

## 5. Порядок исчисления страховых тарифов и поправочных коэффициентов

- 5.1. Значения поправочных коэффициентов Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящим документом, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.
- 5.2. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов), если имеются основания для применения таких коэффициентов.