



Приложение №1

УТВЕРЖДЕНА

Приказом Генерального директора  
Гадлиба Ю. О.

№ 109 от 18 июля 2011 г.

## Методика расчета страховых тарифов к Правилам комплексного страхования рисков, связанных с использованием пластиковых карт и иных рисков № 3.1

### 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 г.

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):

$$T_0 = 100 * \frac{S_v}{S_s} * q, \text{ где } S_v - \text{средняя страховая выплата, } S_s - \text{средняя страховая сумма,}$$

$q$  - вероятность наступления страхового случая.

Рисковая надбавка определяется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_0 * k * \sqrt{\frac{(1-q)}{nq}}, \text{ где}$$

$k$  - 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 рисковой надбавки:

$$T_n = T_0 + T_p$$

Размер брутто-ставки определяется по формуле:

$$T_6 = T_n * 100 / (100 - f), \text{ где } T_6 - \text{брутто-ставка, } T_n - \text{нетто-ставка;}$$

$f$  - 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:

$$T_6 = T_6 \frac{100-f}{100-f'}, \text{ где } f' \text{ нагрузка (в процентах) по структуре тарифной ставки применяемой в тарифе } (f' \leq f).$$

## 2. Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых страховых тарифов использовались следующие статистические данные:

- Статистика по операциям добровольного страхования рисков с использованием пластиковых карт 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 комплексного страхования рисков, связанных с использованием пластиковых карт и иных рисков №3.1 (далее по тексту - Правила), утвержденными приказом АО «Группа Ренессанс Страхование» от 2 августа 2019 г. №139, по договору страхования могут быть застрахованы следующие риски:

- Незаконное использование потерянной или украденной пластиковой карты (п. 4.2.1 Правил);
- Открытое хищение (грабеж) денежных и иных платежных средств при использовании пластиковой карты (п. 4.2.2 Правил);
- Хищение денежных средств Держателя пластиковой карты в результате нападения (разбоя) (п. 4.2.3 Правил);
- Незаконное снятие денежных средств со счета карты, не выывшей из владения, вследствие фишинга (п. 4.2.4.1 Правил);
- Незаконное снятие денежных средств со счета карты, не выывшей из владения, вследствие Скимминга (п. 4.2.4.2 Правил);
- Незаконное снятие денежных средств со счета карты, не выывшей из владения, вследствие незаконной CNP (Card not present) транзакции (операции без предъявления карты) (п. 4.2.4.3 Правил);

- Незаконное снятие денежных средств со счета карты, не выбывшей из владения вследствие несанкционированного удаленного доступа к счету карты через дистанционный канал (интернет-банк) (п. 4.2.4.4 Правил);
- Конструктивная гибель (уничтожение) товаров, оплаченных с применением пластиковой карты (Защита покупки) (п. 4.2.5 Правил, Приложение №2 к Правилам, пункт 4.1 первый подпункт);
- Повреждение товаров, оплаченных с применением пластиковой карты (Защита покупки) (п. 4.2.5 Правил, Приложение №2 к Правилам, пункт 4.1, второй подпункт);
- Утрата или повреждение товаров, приобретенных и оплаченных с применением пластиковой карты, в результате кражи с незаконным проникновением в помещение, жилище или иное хранилище, грабежа с незаконным проникновением в помещение, жилище или иное хранилище, разбоя (Защита покупки) (п. 4.2.5 Правил, Приложение №2 к Правилам, пункт 4.1, третий четвертый и пятый подпункты);
- Утрата или кража ключей от основного места проживания или транспортного средства Страхователя (Выгодоприобретателя) вместе (т.е. одновременно) с утратой или кражей Застрахованной пластиковой карты (Восстановление ключей) (п. 4.2.6 Правил, Приложение №3 к Правилам, пункт 4.2.1);
- Утрата или кража ключей от основного места проживания или транспортного средства Страхователя (Выгодоприобретателя) отдельно (т.е. независимо) от Застрахованной пластиковой карты (Восстановление ключей) (п. 4.2.6 Правил, Приложение №3 к Правилам, пункт 4.2.2);
- Утрата или кража официальных документов вместе (т.е. одновременно) с утратой или кражей Застрахованной пластиковой карты (Восстановление документов) (п. 4.2.6 Правил, Приложение №3 к Правилам, пункт 4.2.3);
- Утрата или кража официальных документов отдельно (т.е. независимо) от Застрахованной пластиковой карты (Восстановление документов) (п. 4.2.6 Правил, Приложение №3 к Правилам, пункт 4.2.4);
- Перевыпуск Пластиковой карты в случае ее утраты или кражи (п. 4.2.7 Правил, Приложение №4 к Правилам);
- Убытки Держателя пластиковой карты, связанные с осуществлением расчетов с использованием пластиковой карты (Защита цены) (п. 4.2.8 Правил, Приложение №5 к Правилам);
- Убытки, связанные с поломкой товара, купленного с использованием пластиковой карты, в результате обнаруженных производственных и (или) конструктивных дефектов или иного выхода из строя (дефекта) Защищенной Покупки (Продленная гарантия) (п. 4.2.9 Правил, Приложение №6 к Правилам);
- Убытки, связанные с поломкой товара, купленного с использованием пластиковой карты, в результате повреждения Застрахованной покупки вследствие непредвиденного и случайного события (Продленная гарантия) (п. 4.2.9 Правил, Приложение №6 к Правилам);
- Убытки, связанные с использованием арендованного транспортного средства, причиненные в результате повреждения Арендovanного транспортного средства (Страхование франшизы) (п. 4.2.10 Правил, Приложение №7 к Правилам, пункт 5.1.1);
- Убытки, связанные с использованием арендованного транспортного средства, причиненные в результате хищения Арендovanного транспортного средства (Страхование франшизы) (п. 4.2.10 Правил, Приложение №7 к Правилам, пункт 5.1.2);

- Убытки, связанные с незаконным использованием телефона – Причинение ущерба Страхователю (Выгодоприобретателю) в результате неправомерного использования Застрахованного телефона в случае его утраты/кражи вместе с Застрахованной картой и списания денежных средств с телефонного счета Страхователя (Выгодоприобретателя) (Незаконное использование телефона) (п. 4.2.11 Правил, Приложение №8 к Правилам, пункт 4.2.1);
- Убытки, связанные с незаконным использованием телефона - Непредвиденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), понесенные им в результате утраты/кражи Застрахованного телефона вместе с Застрахованной картой (п. 4.2.11 Правил, Приложение №8 к Правилам, пункт 4.2.2);
- Убытки, связанные с кражей/утратой Застрахованных аксессуаров вместе (т.е. одновременно) с кражей или утратой Застрахованной Пластиковой карты (Защита аксессуаров и устройств) (п. 4.2.12 Правил, Приложение №9 к Правилам, пункт 4.2.1);
- Убытки, связанные с кражей/утратой Застрахованных аксессуаров отдельно (т.е. независимо) от Застрахованной Пластиковой карты (Защита аксессуаров и устройств) (п. 4.2.12 Правил, Приложение №9 к Правилам, пункт 4.2.2);
- Убытки, связанные с кражей/утратой Застрахованных устройств вместе (т.е. одновременно) с кражей или утратой Застрахованной Пластиковой карты (Защита аксессуаров и устройств) (п. 4.2.12 Правил, Приложение №9 к Правилам, пункт 4.2.3);
- Убытки, связанные с кражей/утратой Застрахованных устройств отдельно (т.е. независимо) от Застрахованной Пластиковой карты (Защита аксессуаров и устройств) (п. 4.2.12 Правил, Приложение №9 к Правилам, пункт 4.2.4);
- Телесные повреждения, полученные Застрахованным в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования (Риск переломов) (Приложение №13 к Правилам, пункт 2.2.1);
- Госпитализация, начавшаяся в течение срока страхования в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования (Риск госпитализации) (Приложение №13, пункт 2.2.2).

Расчеты тарифов сделаны для срока страхования 1 год и приведены в Таблицах №2-5.

Таблица №2. Расчет базовых тарифов

Риски	Незаконное использование потерянной или украденной пластиковой карты	Открытое хищение (грабеж) денежных и иных платежных средств при использовании пластиковой карты	Хищение денежных средств Держателя пластиковой карты в результате нападения (суббота)	Незаконное снятие денежных средств со счета карты, не выывшей из владения, вследствие фишинга	Незаконное снятие денежных средств со счета карты не выывшей из владения, вследствие СКИММИНГА	Незаконное снятие денежных средств со счета карты не выывшей из владения, вследствие Незаконной CNP (Card not present) транзакции
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
$\kappa$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,2200%	0,1360%	0,1020%	0,1430%	0,1990%	0,1430%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	5 000	6 000	6 000	43 000	43 000	43 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	25 000	25 000	25 000	150 000	150 000	150 000
Sv/Ss	0,20	0,24	0,24	0,29	0,29	0,29

Количество (n)	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Основная нетто ставка (To)	0,0440%	0,0326%	0,0245%	0,0410%	0,0570%	0,0410%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0083%	0,0078%	0,0068%	0,0096%	0,0113%	0,0096%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0523%</b>	<b>0,0404%</b>	<b>0,0312%</b>	<b>0,0506%</b>	<b>0,0683%</b>	<b>0,0506%</b>
Нагрузка (f)	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>2,0909%</b>	<b>1,6179%</b>	<b>1,2497%</b>	<b>2,0222%</b>	<b>2,7330%</b>	<b>2,0222%</b>

Таблица №3. Расчет базовых тарифов

Риски	Незаконное снятие денежных средств со счета карты не выбывшей из владения, вследствие несанкционированного удаленного доступа к счету карты через дистанционный канал (интернет-банк)	Конструктивная гибель (уничтожение) товаров, оплаченных с применением пластиковой карты (Защита покупки)	Повреждение товаров, оплаченных с применением пластиковой карты (Защита покупки)	Утрата или повреждение товаров, приобретенных и оплаченных с применением пластиковой карты, в результате кражи с незаконным проникновением в помещение, жилище или иное хранилище, грабежа с незаконным проникновением в помещение, жилище или иное хранилище, разбоя (Защита покупки)	Утрата или кража ключей от основного места проживания или транспортного средства Страхователя (Выгодоприобретателя) вместе (т.е. одновременно) с утратой или кражей Защищенной пластиковой карты (Восстановление ключей)	Утрата или кража ключей от основного места проживания или транспортного средства Страхователя (Выгодоприобретателя) отдельно (т.е. независимо) от Защищенной пластиковой карты (Восстановление ключей)
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
$\kappa$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,1990%	0,06800%	0,06100%	0,08800%	0,74800%	0,74800%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	43 000	5 000	5 000	5 000	1 500	1 500
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	150 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
Sv/Ss	0,29	0,20	0,20	0,20	0,06	0,06
Количество (n)	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Основная нетто ставка (To)	0,0570%	0,01360%	0,01220%	0,01760%	0,04488%	0,04488%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0113%	0,0046%	0,0044%	0,0052%	0,0046%	0,0046%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0683%</b>	<b>0,0182%</b>	<b>0,0166%</b>	<b>0,0228%</b>	<b>0,0494%</b>	<b>0,0494%</b>
Нагрузка (f)	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>2,7330%</b>	<b>0,7281%</b>	<b>0,6624%</b>	<b>0,9134%</b>	<b>1,9777%</b>	<b>1,9777%</b>

Таблица №4. Расчет базовых тарифов

Риски	Утрата или кража официальных документов вместе (т.е. одновременно) с утратой или кражей Защищенной пластиковой карты (Восстановление документов)	Утрата или кража официальных документов отдельно (т.е. независимо) от Защищенной пластиковой карты (Восстановление документов)	Перевыпуск Пластиковой карты в случае ее утраты или кражи	Убытки Держателя пластиковой карты, связанные с осуществлением расчетов с использованием пластиковой карты (Защита цены)	Убытки, связанные с поломкой товара, купленного с использованием пластиковой карты, в результате поломки в результате обнаруженных производственных и (или) конструктивных дефектов или иного выхода из строя (дефекта) Защищенной Покупки	Убытки, связанные с поломкой товара, купленного с использованием пластиковой карты, в результате повреждения Защищенной покупки вследствие непредвиденного и случайного события (Продленная гарантия)
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
$\kappa$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449

Вероятность (q)	0,40800%	0,40800%	0,05400%	1,97200%	0,13600%	0,13600%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	2 500	2 500	3 000	15 000	3 000	3 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	25 000	25 000	5 000	100 000	20 000	20 000
Sv/Ss	0,10	0,10	0,60	0,15	0,15	0,15
Количество (n)	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Основная нетто ставка (To)	0,04080%	0,04080%	0,03240%	0,29580%	0,02040%	0,02040%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0056%	0,0056%	0,0123%	0,0184%	0,0049%	0,0049%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0464%</b>	<b>0,0464%</b>	<b>0,0447%</b>	<b>0,3142%</b>	<b>0,0253%</b>	<b>0,0253%</b>
Нагрузка (f)	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>1,8571%</b>	<b>1,8571%</b>	<b>1,7882%</b>	<b>12,5684%</b>	<b>1,0112%</b>	<b>1,0112%</b>

Таблица №5. Расчет базовых тарифов

Риски	Убытки, связанные с использованием арендованного транспортного средства, причиненных в результате повреждения Арендowanego транспортного средства (Страхование франшизы)	Убытки, связанные с использованием арендованного транспортного средства, причиненных в результате хищения Арендowanego транспортного средства (Страхование франшизы)	Убытки, связанные с незаконным использованием телефона (Незаконное использование телефона)	Убытки, связанные с незаконным использованием телефона - Непредвиденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), понесенные им в результате утраты/кражи Застрахованного телефона вместе с Застрахованной картой	Убытки, связанные с кражей/утратой Застрахованных аксессуаров вместе (т.е. одновременно) с кражей или утратой Застрахованной Пластиковой карты (Защита аксессуаров и устройств)	Убытки, связанные с кражей/утратой Застрахованных аксессуаров отдельно (т.е. независимо) от Застрахованной Пластиковой карты (Защита аксессуаров и устройств)
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
$\kappa$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,06800%	0,06800%	1,3870%	1,2300%	0,7480%	0,7480%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	5 000	5 000	3 000	10 000	1 500	1 500
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	20 000	20 000	10 000	15 000	25 000	25 000
Sv/Ss	0,25	0,25	0,30	0,67	0,06	0,06
Количество (n)	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Основная нетто ставка (To)	0,01700%	0,01700%	0,4161%	0,8200%	0,0449%	0,0449%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0058%	0,0058%	0,0310%	0,0649%	0,0046%	0,0046%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0228%</b>	<b>0,0228%</b>	<b>0,4471%</b>	<b>0,8849%</b>	<b>0,0494%</b>	<b>0,0494%</b>
Нагрузка (f)	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%
<b>Брутто-</b>	<b>0,9101%</b>	<b>0,9101%</b>	<b>17,8829%</b>	<b>35,3946%</b>	<b>1,9777%</b>	<b>1,9777%</b>

ставка (Тб)					
-------------	--	--	--	--	--

Таблица №6. Расчет базовых тарифов

Риски	Убытки, связанные с кражей/утратой Застрахованных устройств вместе (т.е. одновременно) с кражей или утратой Застрахованной Пластиковой карты (Защита аксессуаров и устройств)	Убытки, связанные с кражей/утратой Застрахованных устройств отдельно (т.е. независимо) от Застрахованной Пластиковой карты (Защита аксессуаров и устройств)	Телесные повреждения, полученные Застрахованным в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования (Риск переломов)	Госпитализация, начавшаяся в течение срока страхования в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования (Риск госпитализации)
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95
$\kappa$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,4080%	0,4080%	0,2817%	0,2796%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	2 500	2 500	48 000	28 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	25 000	25 000	150 000	150 000
Sv/Ss	0,10	0,10	0,32	0,19
Количество (n)	50 000	50 000	50 000	50 000
Основная нетто ставка (To)	0,0408%	0,0408%	0,0901%	0,0522%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0056%	0,0056%	0,0150%	0,0087%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0464%</b>	<b>0,0464%</b>	<b>0,1051%</b>	<b>0,0609%</b>
Нагрузка (f)	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>1,8571%</b>	<b>1,8571%</b>	<b>4,2046%</b>	<b>2,4357%</b>

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто - ставки, указанных в таблицах №2-6 до двух значащих цифр после запятой.

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

4.1. К приведенным базовым страховым тарифным ставкам Страховщик имеет право применять повышающие или понижающие коэффициенты, исходя из факторов риска, приведенных в таблице №7.

Таблица №7

№	Фактор риска	Поправочный коэффициент	
		минимум	максимум
1.	Степень защиты пластиковых карт	0,3	5,0
2.	Рейтинг организации выпускающей пластиковые карты	0,5	1,5
3.	Размер, вид и структура убытков за предыдущие периоды	0,2	5,0
4.	Объем эмиссии пластиковых карт	0,2	1,5
5.	Установление франшизы	0,2	0,95
6.	Установление лимитов возмещения по отдельным категориям убытков	0,2	0,95
7.	Увеличение объема исключений из страхового покрытия	0,75	0,95
8.	Иные факторы, имеющие существенное значение для определения степени риска	0,1	9,6
9.	Пол и возраст Застрахованного лица	0,1	8,1

№	Фактор риска	Поправочный коэффициент	
		минимум	максимум
10.	Профессиональная принадлежность Застрахованного лица	0,5	7,0
11.	Состояние здоровья Застрахованного лица, в том числе отклонения от нормы в показателях, влияющих на состояние здоровья, анализах, наличие у него заболеваний, факторы наследственности	0,9	7,0
12.	Численность застрахованных	0,1	1,1

## 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.