

Приложение №2
УТВЕРЖДЕНО
Приказом
Генерального директора
Гадлиба Ю.О.

№ 004 от 24 января 20 24 г.

Методика расчета страховых тарифов к Правилам страхования транспортных средств от поломок

1. Общие положения

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с Методикой №1 расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни АО «Группа Ренессанс Страхование», утвержденной Приказом Генерального директора № 117 от 22 сентября 2020г.

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):

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

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 α , определяется по таблице №1.

Таблица № 1

| | | | | |
|----------|--------|--------|--------|--------|
| α | 0,85 | 0,9 | 0,95 | 0,98 |
| k | 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:

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

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:

$T_6 = T_6 \frac{100-f}{100-f'}$, 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 финансовых рисков автотранспортных средств за период со 2 полугодия 2020 по 1 полугодие 2023 года в ПАО «Группа Ренессанс Страхование».
- Экспертные оценки специалистов ПАО «Группа Ренессанс Страхование».

3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с Правилами страхования транспортных средств от поломок (далее по тексту - Правила), утвержденными приказом ПАО «Группа Ренессанс Страхование» №004 от 24 января 2024 г., по договору страхования могут быть застрахованы следующие риски:

- Поломка транспортного средства (пункт 3.1.1. Правил)
- Дополнительные расходы (пункт 3.1.2. Правил)
- Эвакуация (пункт 3.1.2.1 Правил)
- Непредвиденная поломка транспортного средства (пункт 3.1.3. Правил)

Расчеты тарифа сделан для срока страхования 1 год и приведены в Таблице №2.

Таблица № 2. Расчет базовых тарифов

| Риски | Поломка транспортного средства | Непредвиденная поломка транспортного средства | Дополнительные расходы | Эвакуация |
|-------------------------------------|--------------------------------|---|------------------------|----------------|
| α | 0,95 | 0,95 | 0,95 | 0,95 |
| k | 1,6449 | 1,6449 | 1,6449 | 1,6449 |
| Вероятность (q) | 7,8700% | 7,9400% | 7,8700% | 17,9200% |
| Средняя страховая выплата (Sv) руб. | 94 200 | 92 200 | 4 500 | 5 000 |
| Средняя страховая сумма (Ss) руб. | 2 738 400 | 2 738 400 | 2 738 400 | 2 738 400 |
| Sv/Ss | 0,0344 | 0,0337 | 0,0016 | 0,0018 |
| Количество (n) | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 |
| Основная нетто ставка (To) | 0,2707% | 0,2673% | 0,0129% | 0,0327% |
| Рисковая надбавка (Tr) | 0,0409% | 0,0402% | 0,0020% | 0,0031% |
| Нетто-ставка (Тн) | 0,3116% | 0,3075% | 0,0149% | 0,0358% |
| Нагрузка (f) | 86,0% | 86,0% | 86,0% | 86,0% |
| Брутто-ставка (Тб) | 2,2258% | 2,1965% | 0,1063% | 0,2558% |

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

4. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовому страховому тарифу

4.1 Поправочный коэффициент, учитывающий продолжительность срока действия договора страхования:

значение поправочного коэффициента, учитывающего продолжительность срока действия договора страхования, которая не превышает один год (п. 6.2.1 Правил), определяется по Таблице №3;

значение поправочного коэффициента, учитывающего продолжительность срока действия договора страхования, которая превышает один год, определяется путем деления продолжительности срока действия договора, исчисленной в календарных днях, на 365 календарных дней.

Таблица №3

| | |
|---|--------------------------|
| Продолжительность срока действия договора страхования | Поправочные коэффициенты |
|---|--------------------------|

| | |
|--|------|
| до 7 дней включительно | 0,1 |
| до 7 дней до 14 дней включительно | 0,15 |
| от 14 дней до 1 месяцев включительно | 0,20 |
| от 1 месяца до 2-х месяцев включительно | 0,30 |
| от 2-х месяцев до 3-х месяцев включительно | 0,40 |
| от 3-х месяцев до 4-х месяцев включительно | 0,50 |
| от 4-х месяцев до 5-ти месяцев включительно | 0,60 |
| от 5-ти месяцев до 6-ти месяцев включительно | 0,70 |
| от 6-ти месяцев до 7-ми месяцев включительно | 0,75 |
| от 7-ми месяцев до 8-ми месяцев включительно | 0,80 |
| от 8-ти месяцев до 9-ти месяцев включительно | 0,85 |
| от 9-ти месяцев до 10-ти месяцев включительно | 0,90 |
| от 10-ти месяцев до 11-ти месяцев включительно | 0,95 |
| от 11-ти месяцев до 12-ти месяцев | 1,00 |

- 4.2 Поправочный коэффициент, учитывающий оплату страховой премии в рассрочку. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 1,01 до 1,15**.
- 4.3 Поправочный коэффициент, учитывающий различные факторы страхового риска, исчисляется путем умножения базового поправочного коэффициента на отношение времени, оставшегося до окончания действия договора страхования, к сроку действия договора страхования. Базовый поправочный коэффициент принимает значения, указанные в Таблице № 4, в зависимости от обстоятельств, увеличивающих страховой риск.

Таблица №4

| Факторы, влияющие на тарифную ставку | Поправочный коэффициент | |
|--|-------------------------|-------|
| | Мин. | Макс. |
| возраст транспортного средства | 0,85 | 1,1 |
| мощность транспортного средства | 0,4 | 5,0 |
| наличие люка | 1,0 | 1,2 |
| плотность населения в регионе | 0,9 | 1,2 |
| повреждения ТС по причинам иным, чем наступление страхового случая | 0,1 | 5,0 |
| привод транспортного средства | 0,7 | 1,4 |
| пробег транспортного средства | 0,5 | 5,0 |
| пробег максимальный за год | 0,5 | 5,0 |
| размер франшизы | 0,1 | 5,0 |
| расположение руля (левое/правое) | 1,0 | 1,8 |
| срок владения транспортным средством | 0,9 | 1,3 |
| срок действия договора страхования (полиса) | 0,07 | 1,15 |
| степень страхового покрытия двигателя и топливной системы | 0,8 | 1,1 |
| степень страхового покрытия рулевого управления, электрики и электронных систем, системы безопасности, системы кондиционирования воздуха | 0,8 | 1,5 |
| степень страхового покрытия сцепления, коробки передач, тормозной системы | 0,8 | 1,3 |
| тип двигателя | 0,8 | 1,6 |
| тип кузова | 0,8 | 1,2 |
| тип страхователя (физ. лицо, юр лицо, ИП и др.) | 1,0 | 7,0 |
| тип трансмиссии | 0,5 | 3,0 |
| тип транспортного средства | 0,6 | 1,2 |
| тип франшизы | 0,2 | 7,0 |
| уровень тонировки задних стекол | 1,0 | 1,1 |
| условия выполнения ремонта при повреждении транспортного средства | 0,8 | 1,2 |
| условия продажи транспортного средства (трейд-ин) | 0,8 | 1,3 |

| Факторы, влияющие на тарифную ставку | Поправочный коэффициент | |
|---|-------------------------|-------|
| | Мин. | Макс. |
| установка на ТС дополнительного оборудования | 0,1 | 5,0 |
| цель использования транспортного средства | 1,0 | 5,0 |
| эксплуатировалось ли ранее транспортное средство | 0,7 | 1,4 |
| продление текущего договора страхования (пролонгация) | 0,2 | 5,0 |

4.4 Поправочный коэффициент, учитывающий валюту страхования по договору. Указанный поправочный коэффициент приведен в таблице №5

Таблица №5

| Валюта договора страхования | Поправочный коэффициент | |
|-----------------------------|-------------------------|----------|
| | минимум | максимум |
| Евро (EUR) | 0,72 | 1,49 |
| Доллар США (USD) | 0,76 | 1,50 |
| Фунт стерлингов (GBP) | 0,73 | 1,50 |
| Китайский юань (CNY) | 0,76 | 1,51 |
| Японская Йена (JPY) | 0,72 | 1,50 |
| Швейцарский франк (CHF) | 0,73 | 1,54 |
| Австралийский доллар (AUD) | 0,75 | 1,47 |

В случае если период действия договора страхования не равен одному году, то минимальный коэффициент равен $1 - (1 - h_{\min}) \times \frac{t}{365}$, а максимальный коэффициент равен $1 + (h_{\max} - 1) \times \frac{t}{365}$ где t – период действия договора в днях.

4.5 Поправочный коэффициент, учитывающий влияние на страховой риск обстоятельств иных, чем перечисленные в пунктах 4.1 – 4.6 настоящего документа. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,2 до 9,5**.

К таким обстоятельствам, в частности, относятся мощность двигателя, максимальная разрешенная масса, колесная формула, марка (модель) транспортного средства, интенсивность и срок эксплуатации транспортного средства, страна, где произведено транспортное средство, квалификация, возраст, пол, состояние здоровья водителей транспортного средства и их количество, наличие в договоре страхования норм, предусматривающих действие оговорок, отличных от указанных в Правилах страхования.

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.