

Приложение №1

УТВЕРЖДЕНА

Приказом Генерального директора  
Гадлиба Ю. О.

№ 101 от 30 июня 2021 г.



## Методика расчета страховых тарифов к Правилам добровольного страхования от несчастных случаев и болезней №1.1

### 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 добровольного страхования от несчастных случаев и болезней 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 добровольного страхования от несчастных случаев и болезней №1.1 (далее по тексту – Правила), утвержденными Приказом Генерального директора АО «Группа Ренессанс Страхование» от 19 июня 2019 г. №084, по договору страхования могут быть застрахованы следующие риски:

- Смерть в результате несчастного случая (п. 3.2.1 Правил)
- Смерть в результате несчастного случая или болезни (п. 3.2.2 Правил)
- Инвалидность в результате несчастного случая, вариант выплаты 11.3.1 (п.3.2.3 Правил)
- Инвалидность в результате несчастного случая или болезни, вариант выплаты 11.3.1 (п. 3.2.4 Правил)
- Инвалидность в результате несчастного случая, вариант выплаты 11.3.2 (п. 3.2.3 Правил)
- Инвалидность в результате несчастного случая или болезни, вариант выплаты 11.3.2 (п. 3.2.4 Правил)
- Инвалидность в результате несчастного случая, вариант выплаты 11.3.3 (п. 3.2.3 Правил)
- Инвалидность в результате несчастного случая или болезни, вариант выплаты 11.3.3 (п. 3.2.4 Правил)
- Телесные повреждения в результате несчастного случая (п. 3.2.5 Правил)
- Тяжкие телесные повреждения в результате несчастного случая (п. 3.2.6 Правил)
- Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая (п. 3.2.7 Правил)
- Временная утрата общей трудоспособности в результате несчастного случая или

- болезни (п. 3.2.8 Правил)
- Утрата профессиональной трудоспособности в результате несчастного случая (п. 3.2.9 Правил)
  - Утрата профессиональной трудоспособности в результате несчастного случая или болезни (п. 3.2.10 Правил)
  - Диагностирование укуса клеща (п. 3.2.11 Правил)
  - Диагностирование опасного инфекционного заболевания (п. 3.2.12 Правил)
  - Заражение инфекционным заболеванием вследствие переливания крови и (или) профессиональной (медицинской) деятельности (п. 3.2.13 Правил)
  - Госпитализация в результате несчастного случая (п. 3.2.14 Правил)
  - Госпитализация в результате несчастного случая или болезни (п. 3.2.15 Правил)
  - Критическое заболевание (п. 3.2.16 Правил)
  - Непредвиденные расходы Застрахованного лица (п. 3.2.17 Правил)
  - Медицинская помощь (п. 3.2.18 Правил)

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

Таблица № 2. Расчет базовых тарифов

Риски	Смерть застрахованного в результате несчастного случая или болезни (п.3.2.2 Правил)	Смерть застрахованного в результате несчастного случая (п.3.2.1 Правил)	Телесные повреждения в результате несчастного случая (п. 3.2.5 Правил)	Тяжкие телесные повреждения в результате несчастного случая (п. 3.2.6 Правил)
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95
$k$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0754%	0,0603%	0,2817%	0,0292%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	300 000	300 000	98 750	98 750
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	300 000	300 000	300 000	300 000
Sv/Ss	1,00	1,00	0,33	0,33
Количество (n)	500 000	500 000	250 000	50 000
Основная нетто ставка (To)	0,0754%	0,0603%	0,0927%	0,0096%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0077%	0,0069%	0,0069%	0,0050%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0831%</b>	<b>0,0672%</b>	<b>0,0996%</b>	<b>0,0146%</b>
Нагрузка (f)	99%	99%	99%	99%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>8,3062%</b>	<b>6,7174%</b>	<b>9,9614%</b>	<b>1,4564%</b>

Таблица № 3. Расчет базовых тарифов

Риски	Инвалидность в результате несчастного случая или болезни вариант выплаты 11.3.1 (п.3.2.4)	Инвалидность в результате несчастного случая или болезни вариант выплаты 11.3.2	Инвалидность в результате несчастного случая или болезни вариант выплаты 11.3.3	Инвалидность в результате несчастного случая вариант выплаты 11.3.1 (п.3.2.3 Правил)	Инвалидность в результате несчастного случая вариант выплаты 11.3.2 (п.3.2.3 Правил)	Инвалидность в результате несчастного случая вариант выплаты 11.3.3 (п.3.2.3 Правил)
$\alpha$	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)	0,04700%	0,04300%	0,04900%	0,03760%	0,03440%	0,03920%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	162 000	144 000	177 000	162 000	144 000	177 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
Sv/Ss	0,54	0,48	0,59	0,54	0,48	0,59
Количество (n)	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
Основная нетто ставка (To)	0,02538%	0,02064%	0,02891%	0,02030%	0,01651%	0,02313%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0037%	0,0031%	0,0041%	0,0033%	0,0028%	0,0036%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0290%</b>	<b>0,0237%</b>	<b>0,0330%</b>	<b>0,0236%</b>	<b>0,0193%</b>	<b>0,0268%</b>
Нагрузка (f)	99%	99%	99%	99%	99%	99%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>2,9033%</b>	<b>2,3746%</b>	<b>3,2985%</b>	<b>2,3571%</b>	<b>1,9290%</b>	<b>2,6773%</b>

Таблица № 4. Расчет базовых тарифов

Риски	Временная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни (п.3.2.8 Правил)	Временная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая (п.3.2.7 Правил)	Утрата профессиональной трудоспособности в результате несчастного случая или болезни (п.3.2.10 Правил)	Утрата профессиональной трудоспособности в результате несчастного случая (п.3.2.9 Правил)	Диагностирование укуса клеща (п. 3.2.11 Правил)	Диагностирование опасного инфекционного заболевания (п. 3.2.12 Правил)
$\alpha$	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)	0,4820%	0,3856%	0,0376%	0,0301%	0,0917%	0,0828%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	90 000	90 000	145 000	145 000	18 000	60 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	500 000	500 000	300 000	300 000	100 000	100 000
Sv/Ss	0,18	0,18	0,48	0,48	0,18	0,60
Количество (n)	8 000	8 000	5 000	5 000	100 000	75 000
Основная нетто ставка (To)	0,0868%	0,0694%	0,0182%	0,0145%	0,0165%	0,0497%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0275%	0,0246%	0,0262%	0,0234%	0,0034%	0,0124%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,1143%</b>	<b>0,0940%</b>	<b>0,0443%</b>	<b>0,0379%</b>	<b>0,0199%</b>	<b>0,0621%</b>
Нагрузка (f)	99%	99%	99%	99%	99%	99%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>11,4272%</b>	<b>9,4027%</b>	<b>4,4347%</b>	<b>3,7949%</b>	<b>1,9907%</b>	<b>6,2119%</b>

Таблица № 5. Расчет базовых тарифов

Риски	Заражение инфекционным заболеванием вследствие переливания крови и (или) профессиональной (медицинской) деятельности *п.3.2.13 Правил)	Госпитализация в результате несчастного случая или болезни (п.3.2.15 Правил)	Госпитализация в результате несчастного случая (п.3.2.14 Правил)	Критическое заболевание (п. 3.2.16 Правил)	Непредвиденные расходы Застрахованного лица(п. 3.2.17 Правил)	Медицинская помощь (п.3.2.18 Правил)
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
$k$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0042%	0,6796%	0,5437%	1,8162%	0,3820%	0,7043%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	60 000	65 000	65 000	65 000	115 000	67 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	100 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
Sv/Ss	0,60	0,13	0,13	0,13	0,23	0,13
Количество (n)	6 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Основная нетто ставка (To)	0,0025%	0,0883%	0,0707%	0,2361%	0,0879%	0,0944%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0099%	0,0067%	0,0060%	0,0108%	0,0089%	0,0070%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0124%</b>	<b>0,0950%</b>	<b>0,0766%</b>	<b>0,2469%</b>	<b>0,0967%</b>	<b>0,1014%</b>
Нагрузка (f)	99%	99%	99%	99%	99%	99%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>1,2429%</b>	<b>9,5015%</b>	<b>7,6645%</b>	<b>24,6942%</b>	<b>9,6716%</b>	<b>10,1371%</b>

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. К приведенным базовым страховым тарифным ставкам Страховщик имеет право применять повышающие или понижающие коэффициенты, исходя из факторов риска, приведенных в таблице №6.

Таблица №6

№	Фактор риска	Поправочный коэффициент	
		минимум	максимум
1.	Пол и возраст Застрахованного лица	0,08	8,0
2.	Семейное положение Застрахованного лица	0,5	5,0
3.	Наличие у Застрахованного лица несовершеннолетних детей	0,5	1,5
4.	Наличие у Застрахованного лица судимостей	1	7,0
5.	Профессиональная принадлежность Застрахованного лица	0,5	7,0
6.	Стаж управления Застрахованным лицом транспортным средством	0,2	2,0
7.	Характеристики транспортного средства Застрахованного лица	0,5	5,0
8.	Состояние здоровья Застрахованного лица, в том числе отклонения от нормы в показателях, влияющих на состояние здоровья, анализах, наличие у него заболеваний, факторы наследственности	1	8,0
9.	Регион проживания Застрахованного лица	1	5,0
10.	Территория страхования	0,8	5,0

Таблица №6 (продолжение)

№	Фактор риска	Поправочный коэффициент	
		минимум	максимум
11.	Изменения (исключения или дополнения) условий Правил страхования по письменному соглашению Сторон (в соответствии с п. 1.6 Правил)	0,01	8,0

№	Фактор риска	Поправочный коэффициент	
		минимум	максимум
12.	Занятия массовыми видами спорта, профессиональным спортом (в соответствии с п. 4.1.6 Правил)	1	7,0
13.	Участие Застрахованного лица в любых авиационных перелетах (в соответствии с п. 4.1.7 Правил)	1	8,0
14.	Участие в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего либо гражданского служащего (в соответствии с п. 4.1.8 Правил)	1	8,0
15.	Использование транспортных средств категории «А», «М» с рабочим объемом двигателя более 50 куб. см (в соответствии с п. 4.1.12 Правил)	1	8,0
16.	Заболевания и состояния, на развитие которых повлияли беременность или роды, их осложнения или последствия (в соответствии с п. 4.1.15 Правил)	1	5,0
17.	Заболевания или их последствия (в том числе связанные с последствиями несчастных случаев), имевшие место до начала срока страхования, обусловленного договором страхования (действия страховой защиты) (в соответствии с п. 4.1.17 Правил)	1	10,0
18.	Пролонгация договора страхования в зависимости от наличия убытков по ранее заключенным договорам страхования	0,7	7,0
19.	Численность застрахованных	0,1	1,0
20.	Порядок оплаты страховой премии	1	4,0
21.	Результаты первичной оценки степени риска	0,1	7,0
22.	Субъективные факторы риска, определенные на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование	0,05	10,0
23.	Нововыявленные обстоятельства и факторы, существенно влияющие на степень риска	0,1	5,0
24.	Комбинация рисков, застрахованных по договору страхования	0,4	1,0
25.	Срок действия договора страхования (в зависимости от цели страхования Страховщик вправе применить пропорцию от годовых тарифов)	0,05	5,0
26.	Изменение % выплат за группы инвалидности	0,4	7,0
27.	Изменение % выплат за дни нетрудоспособности или госпитализации	0,5	7,0
28.	Изменение количества застрахованных дней нетрудоспособности или госпитализации	0,5	7,0
29.	Изменение количества пунктов и % выплат в таблицах выплат	0,4	1,0
30.	Установление варианта выплат, отличного от варианта, который обоснован в настоящей Методике расчета страховых тарифов	0,01	8,0
31.	Изменение пунктов Перечня критических заболеваний	0,5	8,0
32.	Особенности установления страховой суммы по договору страхования	0,5	1,0
33.	Валюта договора страхования	0,5	3,0

Диапазон суммарных поправочных коэффициентов ограничивается повышающим коэффициентом от 1,0 до 3,9 и понижающим коэффициентом от 0,11 до 0,99.

## 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.