

Приложение №2 к Приказу
№ 152 от 22 августа 2019 года

Утверждаю
Генеральный директор
Гадлиба Ю.О.

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Правилам добровольного страхования пассажиров от несчастных случаев на всех видах транспорта №1.1

Предлагаемая методика рекомендована Федеральной службой Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью для расчета страховых тарифных ставок для рискованных видов страхования.

Данные, необходимые для расчета страхового тарифа:

- n – планируемое число договоров;
- q – вероятность наступления страхового случая;
- S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования;
- S_b – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;
- γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям;
- $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение может быть взято из таблицы:

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

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

$$T_n = T_o + T_r.$$

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

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q.$$

Рискованная надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рискованная надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}}.$$

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f},$$

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

Структура тарифной ставки: 10% – нетто-ставка, 90% – нагрузка.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,84, то есть $\alpha(\gamma) = 1,0$.

В связи с отсутствием собственной статистики годовая вероятность q наступления страхового случая, средняя страховая сумма S, среднее страховое возмещение S_b определялись на основе экспертных оценок специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

В соответствии с Правилами добровольного страхования пассажиров от несчастных случаев на всех видах транспорта №1.1 (далее – Правила), страховыми рисками являются:

Таблица 1. Страховые риски

№	Наименование риска
1.	«Смерть в результате несчастного случая» (п. 3.2.1 Правил)
2.	«Инвалидность в результате несчастного случая» (п. 3.2.2 Правил)
3.	«Телесные повреждения в результате несчастного случая» (п. 3.2.3 Правил)
4.	«Временная утрата общей трудоспособности в результате несчастного случая» (п. 3.2.4 Правил)
5.	«Утрата профессиональной трудоспособности в результате несчастного случая» (п. 3.2.5 Правил)
6.	«Госпитализация в результате несчастного случая» (п. 3.2.6 Правил)

Таблица 2. Расчет базовых тарифов к Правилам добровольного страхования пассажиров от несчастных случаев на всех видах транспорта №1.1

Страховой риск	Планируемое число договоров n (тыс.)	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S _b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T ₀ (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T _r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T _n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T _b (в % от страховой суммы)
«Смерть в результате несчастного случая»	10 000	0,00000000009	1000	1000	0,000000009	0,000011384	0,000011393	0,0001139
«Инвалидность в результате несчастного случая»	10 000	0,00000000003	1000	600	0,000000002	0,000003944	0,000003945	0,0000395
«Телесные повреждения в результате несчастного случая»	10 000	0,00000021500	1000	50	0,000001075	0,000027821	0,000028896	0,0002890
«Временная утрата общей трудоспособности в результате несчастного случая»	1 000	0,00000000815	500	25	0,000000041	0,000017129	0,000017170	0,0001717
«Утрата профессиональной трудоспособности в результате несчастного случая»	1 000	0,00000000400	500	25	0,000000020	0,000012000	0,000012020	0,0001202
«Госпитализация в результате несчастного случая»	10 000	0,00000000009	1000	1000	0,000000009	0,000011384	0,000011393	0,0001139

Расчет тарифов сделан в процентах от страховой суммы за одну поездку.

При страховании по риску «Временная утрата общей трудоспособности в результате несчастного случая» и «Госпитализация в результате несчастного случая» тарифные ставки приведены для случаев осуществления выплат в размере 1% от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности, начиная с первого дня, но не более 120 (ста двадцати) дней. Для других возможных условий договора страховой тариф рассчитывается в соответствии с формулами, приведенными в экономическом обосновании размеров страховых тарифов по соответствующим рискам.

Поправочные коэффициенты к базовым тарифным ставкам

К данным тарифным ставкам страховщик имеет право применять повышающие от 1,01 до 10,0 или понижающие от 0,001 до 0,99 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Андеррайтер Страховщика, используя внешние и внутренние источники информации (вид пассажирского транспорта, особенности целевого использования транспортного средства, возраст транспортного средства, общее количество транспортных средств, находящихся в управлении Страхователя, количество посадочных мест, предусмотренных техническими характеристиками завода-изготовителя, количество перевезенных Перевозчиком пассажиров в день, количество совершенных поездок в день одним транспортным средством, без смены водителя/пилота/машиниста/капитана, средняя продолжительности поездки, стаж управления транспортными средствами лицами, допущенными к управлению, маршрут, территория страхования, регион использования транспортного средства, субъективные факторы риска, определенные на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование, наличие убытков по ранее заключенным договорам при их пролонгации, порядок оплаты страховой премии, срок действия Договора страхования, изменения (исключения или дополнения) условий настоящих Правил страхования по письменному соглашению Сторон, изменение процента выплат при установлении групп инвалидности, изменение процента выплат за дни нетрудоспособности или госпитализации, изменение количества застрахованных дней нетрудоспособности или госпитализации, изменение количества пунктов, процента выплат в таблицах выплат), вправе применять один или несколько нижеуказанных поправочных коэффициентов или применять их совокупность.

Факторы риска и диапазоны поправочных коэффициентов, применяемых при заключении договора добровольного страхования пассажиров от несчастных случаев, изложены в таблице 3.

Таблица 3. Факторы риска и диапазоны поправочных коэффициентов

№	Фактор риска	коэффициент	
		min	max
1	Вид пассажирского транспорта (авто-, воздушный, железнодорожный, водный транспорт)		
	воздушный транспорт	0,8	1,0
	водный транспорт	1,1	1,5
	железнодорожный транспорт	1,6	2,0
	автомобильный транспорт	2,1	3,0
2	Особенности целевого использования транспортного средства некоммерческие поездки (обучение вождению, личное использование, перевозка сотрудников), коммерческие перевозки, каршеринг, регулярные/чартерные перевозки и т.п.)	0,6	7,0
4	Возраст транспортного средства		
	от 0 до 10 лет	0,9	1,0
	от 11 до 15 лет	1,1	1,5

	от 16 до 20 лет	1,6	2,5
	от 21 до 30 лет	2,6	4,0
	свыше 31 года	4,1	5,0
5	Общее количество транспортных средств, находящихся в управлении Страхователя, заявляемых на страхование (поток)		
	от 11 до 50	0,95	1,0
	от 51 до 100	0,85	0,94
	от 101 до 250	0,75	0,84
	свыше 251	0,65	0,74
6	Количество посадочных мест в транспортном средстве		
	от 1 до 50	0,30	0,64
	от 51 до 150	0,65	0,8
	от 151 до 250	0,81	0,94
	от 251 и более	0,95	2,00
7	Количество перевезенных Перевозчиком пассажиров (включая водителей и других сотрудников Перевозчика) в день		
	от 1 000 до 2 500	0,1	0,500
	от 2501 до 15 000	0,05	0,099
	от 15 001 до 50 000	0,01	0,049
	от 50 001 до 85 000	0,005	0,010
	свыше 85 000	0,001	0,005
8	Количество совершенных поездок в день одного транспортного средства, без смены водителя/пилота/машиниста/капитана		
	от 1 до 5	0,7	1,00
	от 6 до 10	1,00	1,50
	от 11 до 15	1,51	2,00
	свыше 15	2,01	3,00
9	Средняя продолжительность одной поездки		
	до 30 минут	0,5	0,79
	от 31 минуты до 1 часа	0,8	1,0
	от 1 часа до 5 часов	1,1	1,5
	от 5 часов 1 минуты до 12 часов	1,6	2,3
	от 12 часов 1 минуты до 24 часов	2,4	3,4
	свыше 24 часов 1 минуты	3,5	5,0
10	Стаж управления транспортными средствами лицами, допущенными к управлению		
	до 2 лет	1,8	2,5
	свыше 2- лет до 3 лет	1,1	1,50
	от 4 лет до 8 лет	0,9	1,00
	свыше 8 лет	0,5	1,00
12	Маршрут поездок		
	Городской	0,5	1,2
	Пригородный	1,2	2,0
	Междугородный	2,0	3,0
	Международный	3,0	5,0
13	Территория страхования	0,8	5,0
14	Регион использования транспортного средства	0,7	4,0

16	Субъективные факторы риска, определенные на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование	0,05	10,0
15	В зависимости от системы заключения договора («по паушальной системе» или «по системе мест»	1,0	3,0
16	Пролонгация договора страхования в зависимости от наличия убытков по ранее заключенным договорам страхования	0,7	5,0
18	Порядок оплаты страховой премии	1,0	2,0
19	Срок действия договора страхования	0,05	3,0
21	Изменения (исключения или дополнения) условий Правил страхования по письменному соглашению Сторон (в соответствии с п. 1.6. Правил)	0,01	8,0
22	Изменение % выплат при установлении групп инвалидности	0,8	3,0
24	Изменение % выплат за дни нетрудоспособности или госпитализации	0,5	3,0
25	Изменение количества застрахованных дней нетрудоспособности или госпитализации	0,5	5,0
26	Изменение количества пунктов и/или % выплат в таблицах выплат	0,4	5,0