



Приказом Генерального директора
Гадлиба Ю. О.

№ 098 от 30 июня 20 21 г.

Методика расчета страховых тарифов к Правилам страхования на случай потери работы №1

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 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): $T_0 = 100 * \frac{Sv}{Ss} * q$, где

Sv - средняя страховая выплата, Ss - 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 α , определяется по таблице №1.

Таблица № 1

α	0,85	0,9	0,95	0,98
κ	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: $T_b = T_n * 100 / (100 - f)$,

где T_b - брутто-ставка, T_n - 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: $T_b = T_b \frac{100-f}{100-f'}$,

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 на случай потери работы 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 на случай потери работы №1 (далее по тексту - Правила), утвержденными приказом АО «Группа Ренессанс Страхование» №098 от 30 июня 2021 г., по договору страхования могут быть застрахованы следующие риски:

- Недобровольная потеря работы Застрахованным лицом и получение в связи с указанным событием статуса безработного (далее в расчетах «**Недобровольная потеря работы**») в соответствии со следующими основаниями:
 1. расторжение трудового договора по инициативе работодателя в связи с ликвидацией организации (ликвидацией обособленных структурных подразделений, находящихся в другой местности) либо прекращения деятельности индивидуальным предпринимателем (п. 1 статьи 81 Трудового Кодекса Российской Федерации);
 2. расторжение трудового договора по инициативе работодателя в связи с сокращением численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя (п. 2 статьи 81 Трудового Кодекса Российской Федерации);
 3. прекращение трудового договора в связи с отказом работника от перевода на другую работу, необходимую ему в соответствии с медицинским заключением, выданным в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, либо отсутствие у работодателя соответствующей работы (п. 8 статьи 77 Трудового Кодекса Российской Федерации);
 4. прекращение трудового договора в связи с отказом работника от перевода на работу в другую местность вместе с работодателем (п. 9 статьи 77 Трудового Кодекса Российской Федерации);

5. несоответствия работника занимаемой должности или выполняемой работе вследствие недостаточной квалификации, подтвержденной результатами аттестации (п. 3 статьи 81 Трудового Кодекса Российской Федерации);
 6. прекращение трудового договора по инициативе работодателя в связи со сменой собственника имущества организации (в отношении руководителя организации, его заместителей и главного бухгалтера) (п. 4 статьи 81 Трудового Кодекса Российской Федерации);
 7. прекращение трудового договора в связи со смертью работодателя - физического лица, а также признание судом работодателя - физического лица умершим или безвестно отсутствующим (п. 6 статьи 83 Трудового Кодекса Российской Федерации);
 8. прекращение трудового договора по причинам, не зависящим от воли сторон, в связи с восстановлением на работе работника, ранее выполнявшего эту работу, по решению суда или государственной инспекции труда (п. 2 ч. 1 статьи 83 Трудового Кодекса Российской Федерации);
 9. прекращение трудового договора в связи с наступлением чрезвычайных обстоятельств, препятствующих продолжению трудовых отношений (военные действия, катастрофа, стихийное бедствие, крупная авария, эпидемия и другие чрезвычайные обстоятельства), если данное обстоятельство признано решением Правительства Российской Федерации или органа государственной власти соответствующего субъекта Российской Федерации (п. 7 статьи 83 Трудового Кодекса Российской Федерации).
- Потеря работы Застрахованным лицом и получение в связи с указанным событием статуса безработного (далее в расчетах **«Потеря работы по соглашению сторон»**) в соответствии со следующим основанием:
 10. расторжение трудового договора по соглашению сторон (статья 78 Трудового кодекса РФ).
 11. Под расторжением трудового договора по соглашению сторон в рамках настоящих Правил страхования подразумевается не любое соглашение сторон о прекращении трудовых отношений, а исключительно то соглашение, инициатором подписания которого выступил работодатель, при этом в соглашении сторон не содержится условий о дополнительных компенсационных выплатах (выходное пособие), которые установлены трудовым и (или) коллективным договором.
 - Сокращение (снижение) оклада Застрахованного лица в связи с изменением технологических условий труда (простой, временная приостановка работы по причинам технологического, технического характера) (ч. 1 статьи 74 Трудового Кодекса Российской Федерации) (далее в расчетах **«Сокращение оклада»**).

Под сокращением (снижением) оклада в рамках настоящих Правил страхования подразумевается такое снижение размера оклада Застрахованного лица, при котором Застрахованным лицом в течение срока страхования заключается дополнительное соглашение к трудовому договору по основному месту работы, повлекшее снижение в течение срока страхования размера оклада Застрахованного лица в размере не менее 15% от размера предыдущего оклада (включительно), если иное не установлено Договором страхования.

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

Таблица № 2. Расчет базовых тарифов

Риски	Недобровольная потеря работы	Потеря работы по соглашению сторон	Сокращение оклада
α	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,4079%	0,2449%	0,4114%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	11 000	12 000	9 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	12 000	14 000	14 000
Sv/Ss	0,9167	0,8571	0,6429
Количество (n)	5 000	5 000	5 000
Основная нетто ставка (To)	0,3739%	0,2099%	0,2645%
Рисковая надбавка (Tp)	0,1631%	0,1183%	0,1149%
Нетто-ставка (Тн)	0,5370%	0,3282%	0,3793%
Нагрузка (f)	97,0%	97,0%	97,0%
Брутто-ставка (Тб)	17,9001%	10,9393%	12,6445%

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, 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 1 мес включительно	0,20
до 2-х месяцев включительно	0,30
от 2-х месяцев до 3-х месяцев включительно	0,50
от 3-х месяцев до 4-х месяцев включительно	0,60
от 4-х месяцев до 5-ти месяцев включительно	0,65
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 возраст застрахованного лица. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,2 до 6,4**.

4.3. Поправочный коэффициент, учитывающий вид и размер установленной франшизы. Указанный поправочный коэффициент принимает значения, указанные в Таблице № 4.

Таблица №4

Размер франшизы (в % от страховой суммы)	Поправочные коэффициенты	
	Безусловная франшиза	Условная франшиза
до 5 включительно	0,95	0,90
от 5 до 10 включительно	0,90	0,85
от 15 до 20 включительно	0,80	0,80
от 20 до 25 включительно	0,70	0,75
от 25 и более	0,68 - 0,43	0,74 - 0,60

- 4.4. Поправочный коэффициент, учитывающий различный объем страхового покрытия. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,2 до 7,2**.
- 4.5. Поправочный коэффициент, учитывающий вариант выплаты страхового возмещения. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,25 до 7,1**.
- 4.6. Поправочный коэффициент, учитывающий территорию постоянного места жительства застрахованного. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,15 до 5,3**.
- 4.7. Поправочный коэффициент, учитывающий вид деятельности застрахованного. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,15 до 7,3**.
- 4.8. Поправочный коэффициент, учитывающий общий трудовой стаж застрахованного. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,45 до 5,1**.
- 4.9. Поправочный коэффициент, учитывающий период ожидания по договору страхования. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,33 до 6,2**.
- 4.10. Поправочный коэффициент, учитывающий влияние на страховой риск обстоятельств иных, чем перечисленные в пунктах 4.1 – 4.8 настоящего документа. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,3 до 7,6**.

К таким обстоятельствам, в частности, относятся: условия труда, особенности территории страхования, отрасли в которой работает застрахованный, финансовая устойчивость компании работодателя, экономическая ситуация в стране/регионе проживания 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.