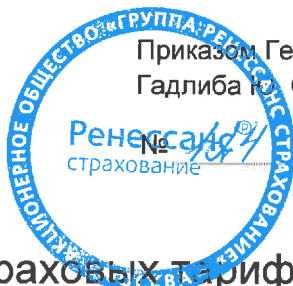


Приложение №2

УТВЕРЖДЕНА



Приказом Генерального директора
Гадлиба Н. О.

№ 117 от

М. А. Аверина

20 11 г.

Методика расчета страховых тарифов к Правилам страхования животных №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 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: $T_0 = T_n * 100 / (100 - f)$,

где T_0 - брутто-ставка, T_n - нетто-ставка; f - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной структуре тарифной ставки.

2. Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых страховых тарифов использовались следующие статистические данные:

- статистика по операциям страхования животных 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 животных №1.1 (далее по тексту – Правила), утвержденными Приказом Генерального директора АО «Группа Ренессанс страхование» №124 от 11 августа 2021 г., по договору страхования могут быть застрахованы следующие риски:

Для всех животных:

1. Гибель, в том числе вынужденный убой, животного любого вида в результате воздействия какого-либо из нижеуказанных событий:
 - Заболевания (пункт 5.2.1.1 Правил)
 - Пожара (пункт 5.2.1.2 Правил)
 - Удара молнии (пункт 5.2.1.3 Правил)
 - Взрыва (пункт 5.2.1.4 Правил)
 - Противоправных действий третьих лиц (пункт 5.2.1.5 Правил)
 - Стихийного бедствия (пункт 5.2.1.6 Правил)
2. Утрата животного в результате:
 - Грабежа, разбоя, кражи животного из места содержания, выпаса, выгула или передержки (пункт 5.2.2.1 Правил)
 - Побега животного из места передержки, выгула животного (пункт 5.2.2.2 Правил)
3. Гражданская ответственность владельца животного за причинение застрахованным животным вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (пункт 5.2.7 Правил)
4. Ветеринарное обслуживание (пункт 6.2.1.1. Правил)
5. Дополнительные расходы вследствие гибели, вынужденного убоя животного (пункт 6.2.1.2 Правил)
6. Дополнительные расходы, в результате которых Страхователь/Выгодоприобретатель несет или может понести финансовые потери (пункт 6.2.1.3 Правил)

Только для млекопитающих животных:

7. Гибель, в том числе вынужденный убой для млекопитающих животных в результате:
 - Несчастного случая (пункт 5.2.3.1 Правил)

- Операции, инъекции и побочных действий лекарственных средств (пункт 5.2.3.2 Правил)
8. Гибель приплодов животных (пункт 5.2.4.1 Правил)
 9. Гибель, в том числе вынужденный убой, самки (пункт 5.2.4.2 Правил)
 10. Снижение стоимости животного в результате потери рабочих или спортивных качеств (пункт 5.2.4.3)
 11. Снижение стоимости животного в результате утраты функции воспроизводства (пункт 5.2.4.4. Правил)

Только для рыб и ракообразных:

12. Гибель в результате:

- Необычайно низкой для данной местности температуры воздуха в осенне-зимний период и высокой летом, засухи (пункт 5.2.5.1 Правил)
- Резкого изменения температуры воды (пункт 5.2.5.2 Правил)
- Несанкционированного сброса в водоемы вредных веществ (пункт 5.2.5.3 Правил)
- Аварий в системах электроснабжения (пункт 5.2.5.4 Правил)
- Аварий гидротехнических сооружений (пункт 5.2.5.5 Правил)
- Разрыва дамб (пункт 5.2.5.6 Правил)
- Падения летательных аппаратов (пункт 5.2.5.7 Правил)

Только для пчел и пчелосемей:

13. Гибель пчелосемьи в результате:

- Разорения улья животными (пункт 5.2.6.1 Правил)
- Наезда транспортных средств, падения деревьев и летательных аппаратов (пункт 5.2.6.2 Правил)

Расчеты тарифов сделаны для срока страхования 1 год и приведены в Таблицах №2-3.

Таблица № 2. Расчет базовых тарифов

Объекты	Животные любого вида			
Риски	Гибель в результате заболевания, в том числе незаразного, инвазионного, инфекционного (п. 5.2.1.1 Правил)	Гибель в результате пожара (п. 5.2.1.2 Правил)	Гибель в результате удара молнии (п. 5.2.1.3 Правил)	Гибель в результате взрыва (п. 5.2.1.4 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0158%	0,0006%	0,0003%	0,0003%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	67 000	69 000	69 000	70 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	107 400	107 400	107 400	107 400
Sv/Ss	0,6238	0,6425	0,6425	0,6518
Количество (n)	100	100	100	100
Основная нетто ставка (To)	0,0099%	0,0004%	0,0002%	0,0002%
Рисковая надбавка (Tr)	0,1548%	0,0311%	0,0220%	0,0223%

Нетто-ставка (Тн)	0,1646%	0,0314%	0,0222%	0,0225%
Нагрузка (f)	75%	75%	75%	75%
Брутто-ставка (Тб)	0,6585%	0,1258%	0,0886%	0,0899%

Таблица № 3. Расчет базовых тарифов

Объекты	Животные любого вида		
Риски	Гибель в результате противоправных действий третьих лиц (п. 5.2.1.5 Правил)	Гибель в результате стихийного бедствия (5.2.1.6 Правил)	Утрата в связи с кражей, грабежом, хищением, побегом из мест содержания (п.5.2.2.1 и п.5.2.2.2 Правил)
α	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0028%	0,0037%	0,0056%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	66 000	71 000	69 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	107 400	107 400	107 400
Sv/Ss	0,6145	0,6611	0,6425
Количество (n)	100	100	100
Основная нетто ставка (To)	0,0017%	0,0024%	0,0036%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0642%	0,0794%	0,0949%
Нетто-ставка (Тн)	0,0659%	0,0818%	0,0985%
Нагрузка (f)	75%	75%	75%
Брутто-ставка (Тб)	0,2636%	0,3273%	0,3940%

Таблица № 4. Расчет базовых тарифов

Объекты	Животные любого вида. Непредвиденные расходы, вызванные заболеванием, несчастным случаем, гибелью животного			Животные любого вида
Риски	Ветеринарное обслуживание в связи с заболеванием, несчастным случаем, произошедшем с животным, внеплановой вакцинацией (п.6.2.1.1 Правил)	Гибель, вынужденный убой животного (п. 6.2.1.2 Правил)	Дополнительные расходы, в результате которых Страхователь/Выгодоприобретатель несет или может понести финансовые потери (п. 6.2.1.3 Правил)	Гражданская ответственность перед третьими лицами в результате причинения вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевших третьих лиц (п. 5.2.7 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	1,7495%	0,0407%	0,4474%	0,1825%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	12 100	24 100	9 700	29 400
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	32 000	32 000	32 000	120 000
Sv/Ss	0,3781	0,7531	0,3031	0,2450
Количество (n)	100	100	100	100
Основная нетто ставка (To)	0,6615%	0,03065%	0,1356%	0,04471%

Рисковая надбавка (Тр)	0,9785%	0,2998%	0,3993%	0,2064%
Нетто-ставка (Тн)	1,6401%	0,3305%	0,5349%	0,2511%
Нагрузка (f)	75%	75%	75%	75%
Брутто-ставка (Тб)	6,5603%	1,3220%	2,1397%	1,0045%

Таблица № 5. Расчет базовых тарифов

Объекты	Млекопитающие, животные, птицы		Приплод млекопитающего животного	Самка млекопитающего животного
	Риски	Гибель в результате несчастного случая (п. 5.2.3.1 Правил)	Гибель в результате операции, инъекции и побочных действий лекарственных средств, не требующихся для профилактики и лечения заболеваний животных (п. 5.2.3.2 Правил)	Гибель (п. 5.2.4.1 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0043%	0,0005%	0,0015%	0,0020%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	78 000	75 000	75 000	65 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	107 400	107 400	107 400	107 400
Sv/Ss	0,7263	0,6983	0,6983	0,6052
Количество (n)	100	100	70	70
Основная нетто ставка (То)	0,00312%	0,00035%	0,00105%	0,00121%
Рисковая надбавка (Тр)	0,0940%	0,0308%	0,0638%	0,0639%
Нетто-ставка (Тн)	0,0971%	0,0312%	0,0649%	0,0651%
Нагрузка (f)	75%	75%	75%	75%
Брутто-ставка (Тб)	0,3885%	0,1247%	0,2594%	0,2603%

Таблица № 6. Расчет базовых тарифов

Объекты	Млекопитающие животные		Пчелосемьи	
	Риски	Потеря рабочих или спортивных качеств, ухудшение экстерьера (п. 5.2.4.3 Правил)	Утрата функции воспроизводства (п. 5.2.4.4 Правил)	Гибель в результате разорения улья животными (п. 5.2.6.1 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0172%	0,0204%	0,0007%	0,0006%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	25 500	23 400	24 000	25 000

Средняя страховая сумма (Ss) руб.	107 400	107 400	38 000	38 000
Sv/Ss	0,2374	0,2179	0,6316	0,6579
Количество (n)	100	100	100	100
Основная нетто ставка (To)	0,00408%	0,00444%	0,00044%	0,00039%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0615%	0,0614%	0,0330%	0,0318%
Нетто-ставка (Tн)	0,0655%	0,0658%	0,0334%	0,0322%
Нагрузка (f)	75%	75%	75%	75%
Брутто-ставка (Тб)	0,2622%	0,2632%	0,1337%	0,1288%

Таблица № 7. Расчет базовых тарифов

Объекты	Рыбы и ракообразные		
Риски	Гибель в результате необычно низкой для данной местности температуры воздуха в осенне-зимний период и высокая – летом, засуха (п. 5.2.5.1 Правил)	Гибель в результате резкого изменения температуры воды (п. 5.2.5.2 Правил)	Гибель в результате несанкционированного сброса в водоемы или водоохранные зоны вредных веществ, опрыскивания посевов ядохимикатами, внесение на поля удобрений (п. 5.2.5.3 Правил)
α	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0109%	0,0014%	0,0013%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	34 000	34 000	35 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	76 000	76 000	76 000
Sv/Ss	0,4474	0,4474	0,4605
Количество (n)	100	100	100
Основная нетто ставка (To)	0,0049%	0,00063%	0,00060%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0922%	0,0330%	0,0328%
Нетто-ставка (Tн)	0,0971%	0,0337%	0,0334%
Нагрузка (f)	75%	75%	75%
Брутто-ставка (Тб)	0,3883%	0,1347%	0,1335%

Таблица № 8. Расчет базовых тарифов

Объекты	Рыбы и ракообразные			
Риски	Гибель в результате аварии в системах электроснабжения (п. 5.2.5.4 Правил)	Гибель в результате аварии гидротехнических сооружений (п. 5.2.5.5 Правил)	Гибель в результате разрыва дамб в связи с весенним половодьем или повреждением грызунами, обитающими в водоемах (п. 5.2.5.6 Правил)	Гибель в результате падения летательных аппаратов (п. 5.2.5.7 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0010%	0,0012%	0,0009%	0,0009%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	41 000	36 000	41 000	41 000

Средняя страховая сумма (Ss) руб.	76 000	76 000	76 000	76 000
Sv/Ss	0,5395	0,4737	0,5395	0,5395
Количество (n)	100	100	100	100
Основная нетто ставка (To)	0,00054%	0,00057%	0,00049%	0,00049%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0337%	0,0324%	0,0319%	0,0319%
Нетто-ставка (Тн)	0,0342%	0,0330%	0,0324%	0,0324%
Нагрузка (f)	75%	75%	75%	75%
Брутто-ставка (Тб)	0,1369%	0,1318%	0,1297%	0,1297%

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто - ставки, указанных в таблицах №2-8 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 №9;
- 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 №9

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, что договором страхования предусмотрено действие **Условия о расчете страхового возмещения на условиях "По первому страховому случаю"** (пункт 3.1.3 Правил). Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,65 до 0,95**.

4.3. Поправочный коэффициент, учитывающий вид и размер установленной франшизы. Указанный поправочный коэффициент принимает значения, указанные в Таблице № 10.

Таблица №10

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 оплату страховой премии в рассрочку. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 1,05 до 1,15**.
- 4.5. Поправочный коэффициент, учитывающий ограничение по количеству услуг и сервисов по риску Ветеринарное обслуживание в связи с заболеванием, несчастным случаем, произошедшем с животным, внеплановой вакцинацией (п.6.2.1.1 Правил). Указанный коэффициент принимает значение **от 0,12 до 0,99**.
- 4.6. Поправочный коэффициент, в зависимости от периода отсутствия страховых выплат за предыдущие годы. Указанный коэффициент приведен в Таблице №11

Таблица №11

Основание для применения понижающего поправочного коэффициента	Значение поправочного коэффициента
Отсутствие выплат страхового возмещения в течение предыдущего года страхования	0,9
Отсутствие выплат страхового возмещения в течение 2-х предыдущих лет страхования	0,8
Отсутствие выплат страхового возмещения в течение 3-х предыдущих лет страхования	0,7
Отсутствие выплат страхового возмещения в течение 4-х предыдущих лет страхования	0,6

- 4.7. 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 0,3 до 7,6**.

К таким обстоятельствам относятся: порода, возраст, цель использования, условия содержания животного, наличие родословной и наград, условия содержания, кормовая база, дрессировки, наличие/отсутствие заболеваний, наличие/отсутствие прививок, перенесенных заболеваний, размер страховой суммы, место нахождения ветеринарной службы, размер и климатические особенности территории страхования, наличие (отсутствие) в договоре страхования норм, предусматривающих действие условий, 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.