

Приложение №2

УТВЕРЖДЕНА

Приказом Генерального директора  
Гадлиба Ю. С.

№ 004 от 18 сентября 2022 г.

## Методика расчета страховых тарифов

к Правилам добровольного комбинированного страхования транспортных средств

### 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 г.

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):

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

$q$  - 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  $\alpha$ , 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 рисковой надбавки:

$$T_n = T_0 + T_p$$

Размер брутто-ставки определяется по формуле:

$$T_0 = T_n * 100 / (100 - f), \text{ где } T_0 - \text{брутто-ставка, } T_n - \text{нетто-ставка;}$$

$f$  - 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:

$$T_0 = T_n \frac{100-f}{100-f'}, \text{ где } f' \text{ нагрузка (в процентах) по структуре тарифной ставки применяемой в тарифе } (f' \leq f).$$

## 2. Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых страховых тарифов использовались следующие статистические данные:

- Статистика по операциям добровольного страхования транспортных средств за период с 2018 по 2021 год в ПАО «Группа Ренессанс Страхование»;
- экспертные оценки специалистов ПАО «Группа Ренессанс Страхование».

## 3. Расчет базовых страховых тарифов

3.1. В соответствии с Правилами добровольного комбинированного страхования транспортных средств (далее по тексту - Правила), утвержденными Приказом АО «Группа Ренессанс Страхование» от 12 апреля 2019 г. №045, по договору страхования могут быть застрахованы следующие риски:

1. Ущерб (пункт 4.1 Правил);
2. ДТП со вторым участником (пункт 4.2 Правил);
3. Дополнительное оборудование (пункт 4.3 Правил);
4. Угон/Хищение (пункт 4.5 Правил);
5. Гражданская ответственность (пункт 4.6 Правил);
6. Несчастный случай (пункт 4.7 Правил);
7. Временная нетрудоспособность (пункт 4.8 Правил);
8. Дополнительные расходы (пункт 4.9 Правил);
9. GAP – страхование (пункт 4.10 Правил).

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

Таблица № 2. Расчет базовых тарифов по рискам автострахования

Риски	Ущерб (пункт 4.1 Правил)	ДТП со вторым участником	Дополнительное оборудование	Угон/Хищение (пункт 4.5 Правил)	Гражданская ответственность (пункт 4.6
-------	--------------------------	--------------------------	-----------------------------	---------------------------------	--

		(пункт 4.2 Правил)	ие (пункт 4.3 Правил)		Правил)
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
$K$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	63,2600%	27,5700%	0,8900%	0,3314%	2,5514%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	28 981	32 981	94 000	841 415	18 500
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	1 467 692	1 467 692	114 067	1 870 831	1 467 692
Sv/Ss	0,0197	0,0225	0,8241	0,4498	0,0126
Количество (n)	155 000	55 000	55 000	155 000	55 000
Основная нетто ставка (To)	1,2491%	0,6195%	0,7334%	0,1490%	0,0322%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0048%	0,0085%	0,0651%	0,0130%	0,0017%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>1,2539%</b>	<b>0,6280%</b>	<b>0,7986%</b>	<b>0,1620%</b>	<b>0,0338%</b>
Нагрузка (f)	86%	86%	86%	86%	86%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>8,9564%</b>	<b>4,4856%</b>	<b>5,7041%</b>	<b>1,1572%</b>	<b>0,2417%</b>

Таблица № 3. Расчет базовых тарифов по рискам автострахования

Риски	Несчастный случай (пункт 4.7 Правил)	Временная нетрудоспосо бность (пункт 4.8 Правил)	Дополнительн ые расходы (пункт 4.9 Правил)	GAP - страхование (пункт 4.10 Правил)
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95
$K$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,1284%	0,2540%	1,9200%	2,4490%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	155 200	29 200	6 400	27 520
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	531 900	531 900	24 120	2 268 000
Sv/Ss	0,2918	0,0549	0,2653	0,0121
Количество (n)	55 000	55 000	55 000	55 000
Основная нетто ставка (To)	0,0375%	0,0139%	0,5095%	0,0297%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0088%	0,0023%	0,0306%	0,0016%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0463%</b>	<b>0,0163%</b>	<b>0,5401%</b>	<b>0,0313%</b>
Нагрузка (f)	86%	86%	86%	86%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>0,3304%</b>	<b>0,1162%</b>	<b>3,8579%</b>	<b>0,2235%</b>

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто - ставки, указанных в таблицах №2-3 до одной значащей цифры 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 №4.

Таблица №4

Фактор риска, влияющий на тарифную ставку	Поправочный коэффициент	
	минимум	максимум
возмещение утраты товарной стоимости	0,1	15,0
возраст ТС	0,8	1,2
время использования ТС	1,0	2,0
группа риска потребителя	0,9	2,0
количество детей (до 10 лет) у водителя	0,9	1,0
количество допущенных к управлению ТС водителей	0,2	5,0
количество ключей от ТС	0,9	3,0
количество предыдущих собственников ТС	0,5	5,0
количество ДТП	1,0	5,0
кредитный фактор	0,5	5,0
качество кредитной истории Страхователя (Собственника / Лиц, допущенных к управлению)	0,5	5,0
максимальный годовой пробег ТС, покрываемый договором страхования (полисом)	0,9	1,2
минимальный возраст среди водителей, допущенных к управлению ТС	0,65	2,5
минимальный стаж вождения среди водителей, допущенных к управлению ТС	0,65	2,5
мощность ТС	0,4	5,0
максимальная скорость ТС	1,0	2,0
наличие люка и/или панорамной крыши	1,0	1,2
наличие противоугонных систем	0,7	1,0
наличие установленного виновника	1,0	7,0
наличие договора лизинга, заключенного в отношении ТС, принимаемого на страхование	0,5	5,0
осуществление страховой выплаты согласно варианту «Ремонт на СТОА по направлению Страховщика»	0,7	3,0
осуществление страховой выплаты согласно варианту «Ремонт на любой СТОА по выбору Страхователя»	0,9	5,0
осуществление страховой выплаты согласно варианту «Выплата деньгами по калькуляции»	1,0	7,0
плотность населения в регионе	0,9	1,2
пол водителей	0,5	3,0
привод ТС	0,7	1,4
пробег ТС	0,5	5,0
предыдущая страховая история Страхователя, Собственника, Выгодоприобретателя, Лизингополучателя и/или лиц, допущенных к управлению застрахованным ТС (сведения о страховых случаях и/или иных событиях, произошедших по предыдущим договорам страхования, заключенным со Страховщиком и/или иным страховыми организациями)	0,5	5,0
показания телематического устройства, установленного на ТС	0,1	3,0
попытка хищения (угона) ТС	0,8	2,0
продление текущего договора страхования (пролонгация)	0,2	5,0
прекращение абонентского обслуживания средства (системы, комплекса) поиска, установленного на застрахованном ТС, или возникновение неисправности в нем	1,0	1,5
передача ТС в сублизинг	1,0	5,0
передача ТС в субаренду	1,0	5,0
передача права на управление ТС лицу, не включенному в список лиц, допущенных к управлению по договору страхования, или не соответствующему критериям (возраст, водительский стаж и т.п.) для лиц, допущенных к управлению ТС по договору страхования (если договор страхования заключен с условием ограниченного использования ТС	1,0	5,5

Фактор риска, влияющий на тарифную ставку	Поправочный коэффициент	
	минимум	максимум
размер франшизы	0,1	5,0
расположение руля (левое/правое)	1,0	1,8
регион использования ТС	0,3	5,0
расширение покрытия за пределы дорог общего пользования	1,0	2,0
расширение покрытия на погрузочно-разгрузочные работы и строительные работы	1,0	2,0
регион регистрации собственника ТС	0,3	5
семейное положение водителя	0,9	1,0
срок владения ТС	0,9	1,3
срок действия договора страхования (полиса)	0,07	10
событие мошенничество	1,0	5,0
событие терроризм	1,0	5,0
событие провал под грунт, лёд	1,0	2,0
событие провал/обрушение дороги или моста	1,0	2,0
специальные условия для сотрудников ПАО «Группа Ренессанс Страхование»	0,5	1,5
частота смены собственника/страхователя за предшествующий страхованию год	1,0	5,0
снятие с учета, постановка на учет, а также внесение изменений в регистрационные данные о ТС в органах ГИБДД	1,0	1,5
тип собственника ТС, страхователя (физ. лицо, юр лицо, ИП)	1,0	7,0
тип лизингополучателя ТС (физ. лицо, юр лицо, ИП)	1,0	7,0
тип двигателя	0,8	1,6
тип кузова	0,8	1,2
тип оплаты премии (единовременно или в рассрочку)	0,95	1,3
тип трансмиссии	0,5	3,0
тип ТС	0,6	1,2
тип франшизы	0,2	15,0
территория преимущественного использования	0,8	3,0
уровень риска мошенничества	0,1	5,0
уровень тонировки задних стекол	1,0	1,1
условия продажи ТС (трейд-ин)	0,8	1,3
условия хранения ТС днем	0,8	1,2
условия хранения ТС ночью	0,8	1,2
утрата, хищение, замена или изготовление ключа(-ей) ТС от замка зажигания, багажника, двери, люка, а также любого активного или пассивного активатора средства поиска или противодействия хищению	1,0	2,0
утрата, хищение паспорта транспортного средства (ПТС), паспорта самоходной машины (ПСМ), свидетельства о регистрации ТС (СТС)	1,0	3,0
установка, снятие или возникновение неисправности средств противодействия угону (хищению) ТС, систем автоматического запуска двигателя, систем дистанционного открытия дверей, штатных систем охраны ТС (иммобилайзеров, центральных замков и пр.), установленных заводом-изготовителем	1,0	1,5
установка телематического устройства, снятие или поломка телематических устройств, установленных на ТС	0,3	5,0
цель использования ТС	1,0	5,0
эксплуатировалось ли ранее ТС	0,7	1,4

4.2. Поправочный коэффициент, учитывающий валюту страхования. Диапазон поправочных коэффициентов приведен в Таблице №5.

Валюта договора страхования	Поправочный коэффициент	
	минимум	максимум
Евро (EUR)	0,66	1,51
Доллар США (USD)	0,72	1,51
Фунт стерлингов (GBP)	0,60	1,56
Китайский юань (CNY)	0,70	1,53
Японская Йена (JPY)	0,69	1,51
Швейцарский франк (CHF)	0,67	1,56
Австралийский доллар (AUD)	0,71	1,48

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.

- 4.3. Страховщик вправе не применять один или несколько вышеуказанных поправочных коэффициентов. Минимальное значение поправочного коэффициента (соответствует наилучшему состоянию конкретного фактора риска) или его максимальное значение (соответствует наихудшему состоянию конкретного фактора риска) определяется андеррайтером при проведении оценки риска и расчете страхового тарифа.

Тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящим документом, применяются к договорам страхования, страховые суммы в которых установлены в рублях Российской Федерации, а также для договоров страхования, страховые суммы в которых установлены в эквиваленте иностранной валюты или в иностранной валюте.

Тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящим документом, применяются также для страховых сумм, установленных по договору страхования, заключенного в обеспечения исполнения денежного обязательства, в т.ч. по кредитному договору (договору займа) в размере текущей суммы ссудной задолженности Страхователя либо иного лица по данному денежному обязательству или в размере текущей суммы ссудной задолженности, увеличенной на определенный процент, который указывается в договоре страхования. Если договор является многолетним, то размер такой страховой суммы (страхового тарифа) может изменяться ежегодно в соответствии с изменением ссудной задолженности, если это особо предусмотрено договором 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.