

Приложение №1

УТВЕРЖДЕНА

Приказом
Генерального директора
Гадлиба Ю.О.

№ 012 от 7 февраля 2023 г.

Методика расчета страховых тарифов к Правилам страхования транспортных средств от поломок

1. Общие положения

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с Методикой расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни ПАО «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):

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

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 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 рискованной 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:

$T_0 = T_n \frac{100-f}{100-f'}$, 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 финансовых рисков автотранспортных средств за период с 2020 по 2022 годы в ПАО «Группа Ренессанс Страхование».
- Экспертные оценки специалистов ПАО «Группа Ренессанс Страхование».

3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с Правилами страхования транспортных средств от поломок (далее по тексту - Правила), утвержденными приказом ПАО «Группа Ренессанс Страхование» №015 от 07 февраля 2020 г., по договору страхования могут быть застрахованы следующие риски:

- Поломка транспортного средства (пункт 4.2 Правил)

Расчеты тарифа сделан для срока страхования 1 год и приведен в Таблице №2.

Таблица № 2. Расчет базовых тарифов

Риски	Поломка Транспортного Средства
α	0,95
k	1,6449
Вероятность (q)	4,8700%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	44 200
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	2 738 400
Sv/Ss	0,0161

Количество (n)	2 000
Основная нетто ставка (To)	0,0786%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0153%
Нетто-ставка (Тн)	0,0939%
Нагрузка (f)	96,0%
Брутто-ставка (Тб)	2,3485%

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 (п. 7.2 Правил), 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 7 дней включительно	0,1
до 7 дней до 14 дней включительно	0,15
от 14 дней до 1 мес включительно	0,20
от 1 месяца до 2-х месяцев включительно	0,30
от 2-х месяцев до 3-х месяцев включительно	0,40
от 3-х месяцев до 4-х месяцев включительно	0,50
от 4-х месяцев до 5-ти месяцев включительно	0,60
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 оплату страховой премии в рассрочку. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 1,01 до 1,15**.

4.3 Поправочный коэффициент, учитывающий различные факторы страхового риска, исчисляется путем умножения базового поправочного коэффициента на отношение времени, оставшегося до окончания действия договора страхования, к сроку действия договора страхования. Базовый поправочный коэффициент принимает значения, указанные в Таблице № 4, в зависимости от обстоятельств, увеличивающих страховой риск.

Таблица №4

Факторы, влияющие на тарифную ставку	Поправочный коэффициент	
	Мин.	Макс.
возраст транспортного средства	0,85	1,1
мощность транспортного средства	0,4	5,0
наличие люка	1,0	1,2
плотность населения в регионе	0,9	1,2
повреждения ТС по причинам иным, чем наступление страхового случая	0,1	5,0
привод транспортного средства	0,7	1,4
пробег транспортного средства	0,5	5,0
пробег максимальный за год	0,5	5,0
размер франшизы	0,1	5,0
расположение руля (левое/правое)	1,0	1,8
срок владения транспортным средством	0,9	1,3
срок действия договора страхования (полиса)	0,07	1,15
степень страхового покрытия двигателя и топливной системы	0,8	1,1
степень страхового покрытия рулевого управления, электрики и электронных систем, системы безопасности, системы кондиционирования воздуха	0,8	1,5
степень страхового покрытия сцепления, коробки передач, тормозной системы	0,8	1,3
тип двигателя	0,8	1,6
тип кузова	0,8	1,2
тип страхователя (физ. лицо, юр. лицо, ИП и др.)	1,0	7,0
тип трансмиссии	0,5	3,0
тип транспортного средства	0,6	1,2
тип франшизы	0,2	7,0
уровень тонировки задних стекол	1,0	1,1

Факторы, влияющие на тарифную ставку	Поправочный коэффициент	
	Мин.	Макс.
условия выполнения ремонта при повреждении транспортного средства	0,8	1,2
условия продажи транспортного средства (трейд-ин)	0,8	1,3
установка на ТС дополнительного оборудования	0,1	5,0
цель использования транспортного средства	1,0	5,0
эксплуатировалось ли ранее транспортное средство	0,7	1,4
продление текущего договора страхования (пролонгация)	0,2	5,0

4.4. Поправочный коэффициент, учитывающий валюту страхования по договору. Указанный поправочный коэффициент приведен в таблице №5

Таблице №5

Валюта договора страхования	Поправочный коэффициент	
	минимум	максимум
Евро (EUR)	0,72	1,49
Доллар США (USD)	0,76	1,50
Фунт стерлингов (GBP)	0,73	1,50
Китайский юань (CNY)	0,76	1,51
Японская Йена (JPY)	0,72	1,50
Швейцарский франк (CHF)	0,73	1,54
Австралийский доллар (AUD)	0,75	1,47

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.

4.7. 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 0,2 до 9,5**.

К таким обстоятельствам, в частности, относятся мощность двигателя, максимальная разрешенная масса, колесная формула, марка (модель) транспортного средства, интенсивность и срок эксплуатации транспортного средства, страна, где произведено транспортное средство, квалификация, возраст, пол, состояние здоровья водителей транспортного средства и их количество, наличие в договоре страхования норм, предусматривающих действие оговорок, 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.