

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 82.3 к Приказу)

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ОБЩИМ ПРАВИЛАМ
КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ №3**

Нетто-ставка предназначена для обеспечения выплат страхователям страховых выплат. Основой для ее расчета служит показатель убыточности страховой суммы, определенный, как отношение страховых выплат к общей страховой сумме. Нетто-ставка состоит из основной части и рискованной надбавки.

Основная часть нетто-ставки рассчитывается, как среднегодовая убыточность страховой суммы и обеспечивает выплаты в обычном для предыдущих лет размере.

Рискованная надбавка дает дополнительную гарантию Страховщику, если число страховых случаев превышает среднестатистический уровень, и обеспечивает выплаты страхователям в каждом конкретном году. Необходимость включения рискованной надбавки в тарифную нетто-ставку связана с тем, что в неблагоприятные годы основной части нетто-ставки будет недостаточно для выполнения страховщиком своих обязательств, а рискованная надбавка создает определенный запас прочности для страховщиков.

Брутто-ставка состоит из нетто-ставки и нагрузки, предназначенных соответственно на страховые выплаты и на административные расходы, превентивные мероприятия, отчисления на норму прибыли.

Размер брутто-ставки определяется на основании предусмотренного в нормативной структуре тарифной ставки удельного веса нетто-ставки по формуле:

$$Тб = Тн * 100 / (100 - f) , где$$

Тб - брутто-ставка;

Тн - нетто-ставка;

f (%) - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной нормативной структуре в процентах.

Расчет страховых тарифов произведен по методике, утвержденной распоряжением Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью №02-03-36 от 08.07.93г., в которой расчет страхового тарифа производится на основании данных о количестве договоров за анализируемый и прогнозируемый период, числе страховых случаев, размере средних выплат и страховых сумм, приходящихся на один договор, среднего разброса выплат страхового возмещения, а также выбранной для соответствующего вида страхования гарантии безопасности

непревышения страховых выплат над объемом страховых премий, использует следующие формулы.

Нетто-ставка состоит из двух частей – основной нетто-ставки (T_0) и рискованной надбавки (T_p):

$$T_n = T_0 + T_p$$

Основная нетто-ставка определяется:

$$T_0 = 100 * (S_v / S_s) * q, \text{ где}$$

S_v - средняя страховая выплата;

S_s - средняя страховая сумма;

q - вероятность наступления страхового случая.

Согласно классическому определению вероятности

$$q = \frac{m}{N}, \text{ где}$$

q - вероятность наступления страхового случая;

m - количество страховых случаев по риску;

N - количество объектов исследуемой совокупности.

Рискованная надбавка определяется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_0 * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1 - q}{n * q}}$$

$\alpha(\gamma)$ - коэффициент, определяемый по таблице нормального распределения на основе выбранной гарантии безопасности γ , позволяющей с определенной вероятностью гарантировать, что страховое возмещение не превысит собранных взносов:

γ	0,84	0,90	0,950	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,00	1,30	1,645	2,00	3,00

Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых тарифных ставок и коэффициентов риска по правилам комплексного страхования использовались собственная статистика компании, экспертные оценки специалистов в области страхования, а также данные Федеральной службы государственной статистики и Федеральной службы по труду и занятости.

Показатель гарантии безопасности принимается равным 0,84, что соответствует $\alpha(\gamma)=1,0$.

Риск	п	q	Ss, руб.	Sv, руб.	To, %	Tp, %	Tn, %	f, %		
								30	60	96
ЧАСТЬ II. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ										
Риски, реализующиеся в результате несчастного случая:										
Риск временной нетрудоспособности	500 000	1,633276%	4 705	904	0,313709	0,004132	0,318	0,4541	0,7946	7,9460
Риск госпитализации	1 000	0,689146%	50 000	6 475	0,089245	0,040654	0,130	0,1856	0,3247	3,2475
Риск операции	1 000	0,251500%	50 000	12 802	0,064395	0,048665	0,113	0,1615	0,2826	2,8265
Риск стойкой нетрудоспособности / инвалидности	1 000	0,028035%	50 000	15 857	0,008891	0,020148	0,029	0,0415	0,0726	0,7260
Риск смерти	1 000	0,029960%	50 000	50 000	0,029960	0,065673	0,096	0,1366	0,2391	2,3908
Риски, реализующиеся в результате несчастного случая и болезни:										
Риск временной нетрудоспособности	1 000	1,272922%	50 000	18 935	0,482046	0,161097	0,643	0,9188	1,6079	16,0786
Риск госпитализации	1 000	1,926128%	50 000	13 413	0,516687	0,139908	0,657	0,9380	1,6415	16,4149
Риск операции	1 000	0,702930%	50 000	26 519	0,372816	0,168147	0,541	0,7728	1,3524	13,5241
Риск стойкой нетрудоспособности / инвалидности	500 000	0,049638%	4 705	3 999	0,042192	0,003213	0,045	0,0649	0,1135	1,1351
Риск смерти	500 000	0,181524%	4 705	4 705	0,181524	0,007224	0,189	0,2696	0,4719	4,7187
ЧАСТЬ III. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ										
временная нетрудоспособность	2 000	0,200000%	50 000	7 500	0,030000	0,017982	0,048	0,0685	0,1200	1,1995
телесные повреждения	2 000	0,128000%	50 000	7 500	0,019200	0,014391	0,034	0,0480	0,0840	0,8398
переломы	2 000	0,128000%	50 000	7 500	0,019200	0,014391	0,034	0,0480	0,0840	0,8398
ожоги	2 000	0,090000%	50 000	5 500	0,009900	0,008851	0,019	0,0268	0,0469	0,4688
внутричерепные травматические гематомы	2 000	0,012800%	50 000	12 500	0,003200	0,007589	0,011	0,0154	0,0270	0,2697
госпитализация	2 000	0,170000%	50 000	15 500	0,052700	0,034268	0,087	0,1242	0,2174	2,1742
хирургическая операция	2 000	0,280000%	50 000	20 000	0,112000	0,056715	0,169	0,2410	0,4218	4,2179
инвалидность	2 000	0,007000%	50 000	27 000	0,003780	0,012123	0,016	0,0227	0,0398	0,3976
стойкие телесные повреждения	2 000	0,009000%	50 000	35 000	0,006300	0,017818	0,024	0,0345	0,0603	0,6030
инвалидность I или II группы	2 000	0,007000%	50 000	50 000	0,007000	0,022449	0,029	0,0421	0,0736	0,7362
смерть в результате несчастного случая	2 000	0,007000%	50 000	50 000	0,007000	0,022449	0,029	0,0421	0,0736	0,7362
установление диагноза клещевого энцефалита или Лайм-боррелиоза	2 000	0,090000%	50 000	22 000	0,039600	0,035403	0,075	0,1071	0,1875	1,8751
временная нетрудоспособность, наступившая в результате происшествия на пассажирском транспорте общего пользования	2 000	0,128000%	50 000	7 500	0,019200	0,014391	0,034	0,0480	0,0840	0,8398
телесные повреждения, полученные на пассажирском транспорте общего пользования	2 000	0,128000%	50 000	7 500	0,019200	0,014391	0,034	0,0480	0,0840	0,8398
переломы, полученные на пассажирском транспорте общего пользования	2 000	0,128000%	50 000	7 500	0,019200	0,014391	0,034	0,0480	0,0840	0,8398
ожоги, полученные на пассажирском транспорте общего пользования	2 000	0,045000%	50 000	11 000	0,009900	0,012520	0,022	0,0320	0,0560	0,5605
внутричерепные травматические гематомы, полученные на пассажирском транспорте общего пользования	2 000	0,012800%	50 000	12 500	0,003200	0,007589	0,011	0,0154	0,0270	0,2697
инвалидность, приобретенная в результате происшествия на пассажирском транспорте общего пользования	2 000	0,000199%	50 000	50 000	0,000199	0,003785	0,004	0,0057	0,0100	0,0996
стойкие телесные повреждения, полученные в результате происшествия на пассажирском транспорте общего пользования	2 000	0,000199%	50 000	50 000	0,000199	0,003785	0,004	0,0057	0,0100	0,0996
инвалидность I или II группы, наступившая в результате происшествия на пассажирском транспорте общего пользования	2 000	0,000199%	50 000	50 000	0,000199	0,003785	0,004	0,0057	0,0100	0,0996
смерть в результате происшествия на пассажирском транспорте общего пользования	2 000	0,000199%	50 000	50 000	0,000199	0,003785	0,004	0,0057	0,0100	0,0996
временная нетрудоспособность, приобретенная в результате противоправных действий третьих лиц	2 000	0,200000%	50 000	7 500	0,030000	0,017982	0,048	0,0685	0,1200	1,1995
телесные повреждения, полученные в результате противоправных действий третьих лиц	2 000	0,200000%	50 000	7 500	0,030000	0,017982	0,048	0,0685	0,1200	1,1995
переломы, полученные в результате противоправных действий третьих лиц	2 000	0,200000%	50 000	7 500	0,030000	0,017982	0,048	0,0685	0,1200	1,1995
ожоги, полученные в результате противоправных действий третьих лиц	2 000	0,045000%	50 000	11 000	0,009900	0,012520	0,022	0,0320	0,0560	0,5605
внутричерепные травматические гематомы, полученные в результате противоправных действий третьих лиц	2 000	0,012800%	50 000	12 500	0,003200	0,007589	0,011	0,0154	0,0270	0,2697
инвалидность, приобретенная в результате противоправных действий третьих лиц	2 000	0,009000%	50 000	35 000	0,006300	0,017818	0,024	0,0345	0,0603	0,6030
стойкие телесные повреждения, полученные в результате противоправных действий третьих лиц	2 000	0,009000%	50 000	35 000	0,006300	0,017818	0,024	0,0345	0,0603	0,6030
инвалидность I или II группы, наступившая в результате противоправных действий третьих лиц	2 000	0,009000%	50 000	35 000	0,006300	0,017818	0,024	0,0345	0,0603	0,6030
смерть в результате противоправных действий третьих лиц	2 000	0,000150%	50 000	50 000	0,000150	0,003286	0,003	0,0049	0,0086	0,0859

ЧАСТЬ IV. УСЛОВИЯ ГРУППОВОГО СТРАХОВАНИЯ ПУТЕШЕСТВУЮЩИХ										
A1 Медицинские и неотложные транспортные расходы, расходы по спасению и ассистанс	1 000	0,302150%	2 500 000	125 000	0,015108	0,010414	0,026	0,0365	0,0638	0,6380
A1.1a Стоматология	300	0,424590%	50 000	10 000	0,084918	0,090097	0,175	0,2500	0,4375	4,3754
A2 Расходы по оказанию юридической помощи	1 000	0,060900%	625 000	170 000	0,016565	0,025464	0,042	0,0600	0,1051	1,0507
A3 Гражданская ответственность	1 000	0,174260%	2 500 000	200 000	0,013941	0,012662	0,027	0,0380	0,0665	0,6651
A4 Личное имущество	500	0,826500%	125 000	30 000	0,198360	0,116608	0,315	0,4500	0,7874	7,8742
A5 Денежные средства	500	0,293160%	50 000	15 000	0,087948	0,087043	0,175	0,2500	0,4375	4,3748
A6a Невозможность совершения (отмена) поездки	500	0,011780%	125 000	50 000	0,004712	0,023297	0,028	0,0400	0,0700	0,7002
A6б Прерывание поездки	500	0,032870%	125 000	20 000	0,005259	0,015565	0,021	0,0297	0,0521	0,5206
A6в Задержка поездки	500	0,003470%	25 000	10 000	0,001388	0,012645	0,014	0,0200	0,0351	0,3508
Дополнительное покрытие к А6	300	0,002230%	125 000	50 000	0,000892	0,013087	0,014	0,0200	0,0349	0,3495
A7 Захват, похищение, удержание в заложниках	500	0,096180%	375 000	100 000	0,025648	0,044361	0,070	0,1000	0,1750	1,7502
ЧАСТЬ V. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ПОТЕРЕЙ РАБОТЫ										
расторжение трудового договора по основаниям, предусмотренным п.1 части 1 ст.81 ТК РФ и п.2 части 1 ст.81 ТК РФ	500 000	0,780584%	4 705	4 309	0,715015	0,013680	0,729	1,0410	1,8217	18,2174
расторжение трудового договора по основаниям, предусмотренным п. 7 части 1 ст. 77 ТК РФ, ст. 78 ТК РФ, с выполнением дополнительных условий	1 000	0,109595%	4 705	4 309	0,100389	0,115009	0,215	0,3077	0,5385	5,3850

Результаты расчета базовых страховых тарифов

Таблица 1

Входные параметры и результаты расчета годовых базовых тарифных ставок

По условиям страхования от несчастных случаев и болезней и условиям страхования финансовых рисков, связанных с потерей работы рассчитанные выше тарифы являются годовыми базовыми тарифами. При страховании на определенное количество дней (месяцев) тариф рассчитывается как базовый годовой тариф, деленный на 365 (12) и умноженный на количество дней (месяцев) страхования.

Страховые тарифы по страхованию путешественников рассчитаны для времени действия страхового покрытия: ВД1 - Деловые поездки за пределами страны постоянного места жительства. При ином времени действия страхового покрытия, Страховщик вправе к базовым страховым тарифам применять следующие повышающие / понижающие коэффициенты:

Время действия покрытия:	Понижающие коэффициенты	Повышающие коэффициенты
ВД2 - Поездки за пределами страны постоянного места жительства	-	1,01-5,00
ВД3 - Деловые поездки по территории РФ	0,2-0,99	-

**КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА,
ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ
К ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ**

Страховщик имеет право применять понижающие (от 0,01 до 0,9) и повышающие (от 1,1 до 100,0) коэффициенты к базовым страховым тарифам, исходя из возраста Застрахованных,

состояния здоровья Застрахованных, рода деятельности Застрахованных, занятий спортом Застрахованными, стажа трудовой деятельности Застрахованных, уровня образования Застрахованных, частоты смен работы Застрахованными, региона нахождения работодателя, количества Застрахованных, цели поездки и вида занятий в стране пребывания, уровня установленной франшизы, канала продаж, территории страхования, особенностей страхового покрытия и сочетания рисков, истории убытков, а также иных факторов, указанных в заявлении на страхование, договоре страхования и влияющих на степень страхового риска: