

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 9.2 к Приказу)

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ СРЕДСТВ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Предлагаемая методика рекомендована Федеральной службой Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью для расчета тарифных ставок для рискованных видов страхования.

Данные, необходимые для расчета страхового тарифа:

- n – планируемое число договоров;
- q – вероятность наступления страхового случая;
- S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования;
- S_b – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;
- γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям;
- $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение может быть взято из таблицы:

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рискованной надбавки T_r :

$$T_n = T_o + T_r.$$

Основная часть нетто-ставки T_o соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и среднего возмещения S_b . Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q.$$

Рискованная надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рискованная надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}}.$$

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f},$$

где f (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Структура тарифной ставки: 40% – нетто-ставка, 60% – нагрузка.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,95, то есть $\alpha(\gamma) = 1,645$.

Расчет страховых тарифов проводился в соответствии с «Правилами страхования средств железнодорожного транспорта» (далее – Правила). Для расчета базового страхового тарифа и поправочных коэффициентов использовалась статистика АО «Группа Ренессанс Страхование», статистика Госкомстата (имущественное страхование), а также экспертные оценки специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

Расчет базовых тарифных ставок

Расчет тарифов сделан для срока страхования 1 год.

Для подвижного состава:

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S _b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T _o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T _r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T _n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T _b (в % от страховой суммы)
Нарушения безопасности движения на железнодорожном транспорте	60	0,00013	20 000	3 000	0,0020	0,0436	0,0455	0,11
Пожара и/или взрыва	60	0,00008	20 000	6 000	0,0024	0,0684	0,0708	0,18
Противоправных действий третьих лиц*	60	0,00080	20 000	2 500	0,0100	0,0901	0,1001	0,25
Стихийных бедствий, а также природных явлений, носящих необычный характер для данной местности	60	0,00000	20 000	8 500	0,0002	0,0217	0,0218	0,05
Падения летательного аппарата или его частей и/или наезда транспортных средств, иных, чем средства ЖТ	60	0,00001	20 000	3 500	0,0002	0,0134	0,0135	0,03

* По риску «террористический акт» тарифная ставка определяется в соответствии с условиями Российского Антитеррористического Страхового Пула.

Для тягового подвижного состава:

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S _б (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T _о (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T _р (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T _н (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T _б (в % от страховой суммы)
Нарушения безопасности движения на железнодорожном транспорте	50	0,00012	20 000	4 500	0,0027	0,0688	0,0715	0,18
Пожара и/или взрыва	50	0,00008	20 000	4 500	0,0018	0,0562	0,0580	0,14
Противоправных действий третьих лиц	50	0,00080	20 000	1 500	0,0060	0,0592	0,0652	0,16
Стихийных бедствий, а также природных явлений, носящих необычный характер для данной местности	50	0,00000	20 000	12 000	0,0002	0,0335	0,0337	0,08
Падения летательного аппарата или его частей и/или наезда транспортных средств, иных, чем средства ЖТ	50	0,00001	20 000	5 000	0,0002	0,0209	0,0212	0,05

В зависимости от состояния парка подвижного железнодорожного состава Страхователя, условий эксплуатации, территории страхования, а также назначения подвижного состава, к вышеуказанным тарифам применяются понижающие коэффициенты от 0,1 до 0,99 и повышающие коэффициенты от 1,01 до 7,0.

Приведенные базовые тарифные ставки рассчитаны для нулевых франшиз.

В дополнении к вышеуказанным поправочным коэффициентам предусматривается снижение тарифной ставки по конкретному объекту страхования в случае установления в дополнение к страховой сумме франшизы и/или лимита возмещения, снижающих величину передаваемого риска и ограничивающих ответственность Страховщика.

Поправочные коэффициенты при страховании на условиях "по первому риску" приведены в Таблице 1.

Таблица 1

Страховая сумма в процентах от страховой стоимости	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
Поправочный коэффициент	2,60	2,10	1,75	1,50	1,32	1,21	1,13	1,07	1,03	1,00

При заключении договора страхования на срок менее года страховые тарифы определяются с учетом поправочных коэффициентов, указанных в Таблице 2.

Таблица 2

Срок действия договора страхования	Поправочный коэффициент к тарифу
до 1 месяца включительно	0,2
От 1 до 1,5 месяца включительно	0,25
От 1,5 до 2 месяцев включительно	0,3
От 2 до 3 месяцев включительно	0,4
От 3 до 4 месяцев включительно	0,5
От 4 до 5 месяцев включительно	0,6
От 5 до 6 месяцев включительно	0,7
От 6 до 7 месяцев включительно	0,75
От 7 до 8 месяцев включительно	0,8
От 8 до 9 месяцев включительно	0,85
От 9 до 10 месяцев включительно	0,9
От 10 до 11 месяцев включительно	0,95
От 11 до 12 месяцев включительно	1

При заключении договора страхования на срок более года страховой тариф рассчитывается пропорционально сроку действия договора.