

Приложение №2

УТВЕРЖДЕНО

Приказом
Генерального директора
Гадлиба Ю.О.

№ 022 от 11 апреля 2025 г.

Методика расчета страховых тарифов к Правилам добровольного коллективного и индивидуального страхования от несчастных случаев и болезней

1. Общие положения

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с Методикой №1 расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни ПАО «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):

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

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
κ	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:

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

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:

- данные ПАО «Группа Ренессанс страхование» об операциях коллективного и индивидуального страхования от несчастных случаев и болезней за период с 2021 по 2024 годы,
- экспертные оценки специалистов ПАО «Группа Ренессанс страхование».

3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с Правилами добровольного коллективного и индивидуального страхования от несчастных случаев и болезней, утвержденными приказом ПАО “Группа Ренессанс страхование” от 11 апреля 2025 г. №022 (далее - Правила), страховыми случаями (страховыми рисками) являются:

- смерть Застрахованного в результате:
 - а) несчастного случая (п.5.1.1. Правил);
 - б) болезни (п.5.1.2. Правил) ;
 - в) несчастного случая или болезни (п.5.1.3. Правил);
 - г) дорожно-транспортного происшествия (п.5.1.4. Правил);
 - д) авиакатастрофы (п.5.1.5. Правил);
 - е) железнодорожной катастрофы (п.5.1.6. Правил);
 - ж) преступного нападения третьих лиц (п.5.1.7. Правил);
 - з) на пассажирском транспорте общего пользования (п.5.1.8. Правил).
- инвалидность Застрахованного в результате:
 - а) несчастного случая (п.5.1.9. Правил);
 - б) болезни (п.5.1.10. Правил);
 - в) несчастного случая или болезни (п.5.1.11. Правил);
 - г) дорожно-транспортного происшествия (п.5.1.12. Правил);
 - д) авиакатастрофы (п.5.1.13. Правил);
 - е) железнодорожной катастрофы (п.5.1.14. Правил);
 - ж) преступного нападения третьих лиц (п.5.1.15. Правил);
 - з) на пассажирском транспорте общего пользования (п.5.1.16. Правил)
- телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая, предусмотренные Таблицей размеров страховых выплат (Приложения № 1.1. -1.6. к Правилам), далее – «телесные повреждения» (п.5.1.17. Правил);
- переломы, полученные Застрахованным в результате несчастного случая, предусмотренные Таблицей размеров страховых выплат (Приложение №2 к Правилам), далее – «переломы» (п.5.1.18. Правил);
- ожоги, полученные Застрахованным в результате несчастного случая (Приложение № 3 к Правилам), далее – «ожоги» (п.5.1.19. Правил);
- временная утрата трудоспособности Застрахованным в результате:
 - а) несчастного случая (п.5.1.20. Правил);
 - б) болезни (п.5.1.21. Правил);
 - в) несчастного случая или болезни (п.5.1.22. Правил);
- госпитализация Застрахованного в течение срока действия Договора страхования в результате:
 - а) несчастного случая (п.5.1.23. Правил);
 - б) болезни (п.5.1.24. Правил);
 - в) несчастного случая или болезни (п.5.1.25. Правил);
- хирургические вмешательства в организм Застрахованного, предусмотренные Таблицей страховых выплат (Приложение № 4 к Правилам) в результате:
 - а) несчастного случая (п.5.1.26. Правил) ;
 - б) болезни (п.5.1.27. Правил);
 - в) несчастного случая или болезни (п.5.1.28. Правил);
- наступление критического заболевания, предусмотренного и определенного в соответствии с Перечнем критических заболеваний (Приложение №5 к Правилам) (п.5.1.29. Правил);

- тяжкие телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая, предусмотренные Таблицей страховых выплат (Приложение №6 к Правилам) (п.5.1.29. Правил);
- утрата профессиональной трудоспособности Застрахованным в результате:
 - а) несчастного случая (п.5.1.31. Правил);
 - б) болезни (п.5.1.32. Правил);
 - в) несчастного случая или болезни (п.5.1.33. Правил);
- утрата общей трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая в соответствии с Таблицей страховых выплат (Приложение №7 к Правилам);
- заражение Застрахованного инфекционным заболеванием (п.5.1.34. Правил)
- диагностирование укуса клеща (п.5.1.35. Правил);
- возникновение непредвиденных расходов у Застрахованного, которые он понес или может понести в течение действия Договора страхования (п.5.1.36. Правил);
- медицинская помощь (п.5.1.37. Правил).

Расчеты тарифов сделаны для срока страхования 1 год при страховании 24 (двадцать четыре) часа в сутки, и приведены в Таблицах №2 - №11.

Таблица №2. Базовые страховые тарифы

	Смерть застрахованного в результате несчастного случая (п.5.1.1. Правил)	Смерть застрахованного в результате болезни (п.5.1.2. Правил)	Смерть застрахованного в результате несчастного случая и болезни (п.5.1.3. Правил)	Смерть застрахованного в результате дорожно-транспортного происшествия (п.5.1.4. Правил)
alpha	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0050%	0,0388%	0,0525%	0,0007%
Средняя страховая выплата (Sv) рублей	770 000	770 000	770 000	770 000
Средняя страховая сумма (Ss) рублей	1 040 000	1 040 000	1 040 000	1 040 000
Sv/Ss	0,74	0,74	0,74	0,74
Планируемое количество договоров (n)	8000	8000	8000	4000
Основная нетто-ставка (To)	0,0037%	0,0287%	0,0389%	0,0005%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0116%	0,0322%	0,0374%	0,0061%
Нетто-ставка (Tn)	0,0153%	0,0609%	0,0763%	0,0066%
Нагрузка (f)	95%	95%	95%	95%
Брутто-ставка (Tб)	0,3051%	1,2181%	1,5260%	0,1326%

Таблица №3. Базовые страховые тарифы

	Смерть застрахованного в результате авиакатастрофы (п.5.1.5. Правил)	Смерть застрахованного в результате железнодорожной катастрофы (п.5.1.6. Правил)	Смерть застрахованного в результате преступного нападения третьих лиц (п.5.1.7. Правил)	Смерть застрахованного на пассажирском транспорте общего пользования (п.5.1.8. Правил)

alpha	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,00003%	0,00003%	0,00004%	0,0014%
Средняя страховая выплата (Sv) рублей	770 000	730 000	750 000	720 000
Средняя страховая сумма (Ss) рублей	1 040 000	1 040 000	1 040 000	1 040 000
Sv/Ss	0,74	0,70	0,72	0,69
Планируемое количество договоров (n)	4000	4000	4000	4000
Основная нетто-ставка (To)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0010%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0013%	0,0012%	0,0014%	0,0081%
Нетто-ставка (Tn)	0,0013%	0,0012%	0,0015%	0,0091%
Нагрузка (f)	95%	95%	95%	95%
Брутто-ставка (Tб)	0,0258%	0,0244%	0,0290%	0,1811%

Таблица №4. Базовые страховые тарифы

	Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая (п.5.1.9. Правил)	Инвалидность Застрахованного в результате болезни (п.5.1.10. Правил)	Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая или болезни (п.5.1.11. Правил)	Инвалидность Застрахованного в результате дорожно- транспортного происшествия (п.5.1.12. Правил)
alpha	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0063%	0,0043%	0,0161%	0,0029%
Средняя страховая выплата (Sv) рублей	206 700	206 700	206 700	206 700
Средняя страховая сумма (Ss) рублей	330 300	330 300	330 300	330 300
Sv/Ss	0,63	0,63	0,63	0,63
Планируемое количество договоров (n)	5000	5000	5000	5000
Основная нетто-ставка (To)	0,0039%	0,0027%	0,0101%	0,0018%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0139%	0,0115%	0,0222%	0,0094%
Нетто-ставка (Tn)	0,0178%	0,0141%	0,0322%	0,0112%
Нагрузка (f)	95%	95%	95%	95%
Брутто-ставка (Tб)	0,3562%	0,2829%	0,6448%	0,2244%

Таблица №5. Базовые страховые тарифы

	Инвалидность Застрахованного в результате авиакатастрофы (п.5.1.13. Правил)	Инвалидность Застрахованного в результате железнодорожной катастрофы (п.5.1.14. Правил)	Инвалидность Застрахованного в результате преступного нападения третьих лиц (п.5.1.15. Правил)	Инвалидность Застрахованного на пассажирском транспорте общего пользования (п.5.1.16. Правил)
--	---	---	---	--

alpha	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,00021%	0,0002%	0,0002%	0,0039%
Средняя страховая выплата (Sv) рублей	206 700	206 700	206 700	206 700
Средняя страховая сумма (Ss) рублей	330 300	330 300	330 300	330 300
Sv/Ss	0,63	0,63	0,63	0,63
Планируемое количество договоров (n)	5000	5000	5000	5000
Основная нетто-ставка (To)	0,0001%	0,0001%	0,0001%	0,0024%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0025%	0,0025%	0,0025%	0,0109%
Нетто-ставка (Tn)	0,0027%	0,0026%	0,0026%	0,0133%
Нагрузка (f)	95%	95%	95%	95%
Брутто-ставка (Tб)	0,0533%	0,0519%	0,0519%	0,2670%

Таблица №6. Базовые страховые тарифы

	несчастного случая, предусмотренные Таблицей размеров страховых выплат (п.5.1.17. Правил) <small>застрахованного в результате</small>	несчастного случая, предусмотренные Таблицей размеров страховых выплат (п.5.1.18. Правил)	Застрахованым в результате несчастного случая, предусмотренные Таблицей размеров страховых выплат (п.5.1.19. Правил)	Застрахованым в результате несчастного случая, предусмотренные Таблицей размеров страховых выплат (п.5.1.20. Правил)	Временная утрата трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая (п.5.1.20. Правил)	Временная утрататрудоспособности Застрахованным в результате болезни (п.5.1.21. Правил)	Временная трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни (п.5.1.22. Правил)
alpha	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,1831%	0,0066%	0,0055%	0,2020%	0,2462%	0,2462%	0,5123%
Средняя страховая выплата (Sv) рублей	109 000	94 000	79 000	40 500	40 500	40 500	40 500
Средняя страховая сумма (Ss) рублей	240 000	240 000	240 000	210 000	210 000	210 000	210 000
Sv/Ss	0,45	0,39	0,33	0,19	0,19	0,19	0,19
Планируемое количество договоров (n)	7000	7000	7000	5000	5000	5000	5000
Основная нетто-ставка (To)	0,0832%	0,0026%	0,0018%	0,0390%	0,0475%	0,0475%	0,0988%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0458%	0,0075%	0,0058%	0,0242%	0,0267%	0,0267%	0,0384%
Нетто-ставка (Tn)	0,1290%	0,0101%	0,0076%	0,0631%	0,0742%	0,0742%	0,1372%
Нагрузка (f)	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%
Брутто-ставка (Tб)	2,5793%	0,2018%	0,1514%	1,2626%	1,4832%	1,4832%	2,7447%

Таблица №7. Базовые страховые тарифы

	Госпитализация Застрахованного в результате несчастного случая (п.5.1.23. Правил)	Госпитализация Застрахованного в результате болезни (п.5.1.24. Правил)	Госпитализация Застрахованного в результате несчастного случая или болезни (п.5.1.25. Правил)	результате несчастного случая, предусмотренные Таблицей страховых выплат (п.5.1.26. Правил)	результате болезни, предусмотренные Таблицей страховых выплат (п.5.1.27. Правил)	результате несчастного случая или болезни, предусмотренные Таблицей страховых выплат (п.5.1.28. Правил)
alpha	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,00097%	0,00247%	0,0055%	0,0124%	0,0218%	0,0481%
Средняя страховая выплата (Sv) рублей	61 500	55 500	59 000	71 600	71 600	71 600
Средняя страховая сумма (Ss) рублей	265 000	265 000	265 000	240 000	240 000	240 000
Sv/Ss	0,23	0,21	0,22	0,30	0,30	0,30
Планируемое количество договоров (n)	3000	3000	3000	3000	3000	3000
Основная нетто-ставка (To)	0,0002%	0,0005%	0,0012%	0,0037%	0,0065%	0,0143%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0026%	0,0038%	0,0060%	0,0120%	0,0159%	0,0236%
Нетто-ставка (Th)	0,00283%	0,0043%	0,0072%	0,0157%	0,0224%	0,0379%
Нагрузка (f)	95%	95%	95%	95%	95%	95%
Брутто-ставка (Tб)	0,0566%	0,0854%	0,1435%	0,3134%	0,4475%	0,7585%

Таблица №8. Базовые страховые тарифы

	затруднения, предусмотренного Перечнем критических заболеваний (п.5.1.29. Правил)	Утрата профессиональной трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая (п.5.1.31. Правил)	Утрата профессиональной трудоспособности Застрахованным в результате болезни (п.5.1.31. Правил)	Утрата профессиональной трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая или болезни (п.5.1.33. Правил)
alpha	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0758%	0,0092%	0,0174%	0,0367%
Средняя страховая выплата (Sv) рублей	74 000	93 900	93 900	93 900
Средняя страховая сумма (Ss) рублей	240 000	240 000	240 000	240 000
Sv/Ss	0,31	0,39	0,39	0,39
Планируемое количество договоров (n)	500	5000	5000	5000
Основная нетто-ставка (To)	0,0234%	0,0036%	0,0068%	0,0144%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0749%	0,0105%	0,0144%	0,0209%
Нетто-ставка (Th)	0,0983%	0,0141%	0,0212%	0,0353%
Нагрузка (f)	95%	95%	95%	95%
Брутто-ставка (Tб)	1,9656%	0,2815%	0,4243%	0,7056%

Таблица №9. Базовые страховые тарифы

	Заражение Застрахованного инфекционным заболеванием (п.5.1.34. Правил)	Диагностирование укуса клеща (п.5.1.35. Правил)	Возникновение непредвиденных расходов у Застрахованного(п.5.1.36. Правил)	Медицинская помощь (п.5.1.37. Правил)
alpha	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0003%	0,0004%	0,0187%	0,2826%
Средняя страховая выплата (Sv) рублей	94 000	61 000	24 000	47 000
Средняя страховая сумма (Ss) рублей	240 000	140 000	120 000	500 000
Sv/Ss	0,39	0,44	0,20	0,09
Планируемое количество договоров (n)	6000	6000	6000	100000
Основная нетто-ставка (To)	0,0001%	0,0002%	0,0037%	0,0266%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0017%	0,0022%	0,0070%	0,0031%
Нетто-ставка (Tn)	0,0018%	0,0024%	0,0107%	0,0297%
Нагрузка (f)	95%	95%	95%	95%
Брутто-ставка (Tб)	0,0369%	0,0479%	0,2142%	0,5936%

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто - ставки, указанной в таблице №2 до двух значащих цифр после запятой.

4. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовому страховому тарифу

К приведенным базовым страховым тарифным ставкам Страховщик имеет право применять повышающие или понижающие коэффициенты исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Факторы риска и диапазоны поправочных коэффициентов, применяемые при заключении Договоров, изложены в Таблице №10:

Таблица №10. Поправочные коэффициенты

№	Факторы риска	Поправочный коэффициент	
		Мин.	Макс.
1.	Время действия страховой защиты	0,1	1
2.	Ограниченный перечень болезней по рискам	0,1	1
3.	Расширенный перечень болезней по рискам	1,01	5
4.	Франшиза / отложенный период / выжидательный период по рискам	0,1	1
5.	Процент выплаты по рискам	0,1	5
6.	Территория страхования	0,1	5
7.	Срок страхования	0,1	3
8.	Независимость рисков	1	3
9.	Изменение исключений в договоре страхования	0,5	5
10.	Рассрочка оплаты страховой премии	0,1	2
11.	Статистика страховых событий по договору страхования	0,1	5
12.	Численность Застрахованных по договору страхования	0,1	5
13.	Профессиональная деятельность Застрахованных	1	5

№	Факторы риска	Поправочный коэффициент	
		Мин.	Макс.
14.	Хобби / увлечения / занятия спортом Застрахованных	1	5
15.	Медицинский анамнез Застрахованных	1	5
16.	Возраст Застрахованных	0,1	5

5. Порядок исчисления страховых тарифов и поправочных коэффициентов

- 5.1 Значения поправочных коэффициентов Страховщик определяет экспертизно 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.

Актуарий

ПАО «Группа Ренессанс страхование»

А.С. Литвинов