



Приложение №1

Ренессанс
страхование **УТВЕРЖДЕНА**

Приказом Генерального директора
Гадлиба Ю. О.

№ 110 от 18 сентября 2021 г.

Методика расчета страховых тарифов к Правилам страхования финансовых рисков (GAP страхование)

1. Общие положения

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с Методикой №1 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):

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

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
k	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:

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

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:

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

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 2017 по 2020 годы в АО «Группа Ренессанс Страхование».
- экспертные оценки специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с Правилами страхования финансовых рисков (GAP страхование) (далее по тексту - Правила), утвержденными приказом АО «Группа Ренессанс Страхование» от 18 июня 2019 г. №083, по договору страхования могут быть застрахованы следующие риски:

- Classic GAP (пункт 4.3.1 Правил Приложение №1);
- Classic GAP+ (пункт 4.3.1 Правил Приложение №2);
- Super GAP (пункт 4.3.1 Правил Приложение №3);
- Retro GAP (пункт 4.3.1 Правил Приложение №4);
- Дополнительные расходы (пункт 4.3.2 Правил);
- Несчастный случай (пункт 4.3.3 Правил).

Расчеты тарифов сделаны для срока страхования 1 год и приведены в Таблице №2.

Таблица №2. Расчет базовых тарифов

Риски	ClassicGAP	ClassicGAP+	SuperGAP	RetroGAP	Дополнительные расходы	Несчастный случай
α	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	1,1100%	1,1200%	1,1800%	1,0900%	1,1884%	0,0798%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	159 540	149 740	174 600	146 000	14 000	106 100
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	1 540 000	1 540 000	1 540 000	1 540 000	20 000	300 000
Sv/Ss	0,1036	0,0972	0,1134	0,0948	0,7000	0,3537
Количество (n)	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000
Основная нетто ставка (T ₀)	0,1150%	0,1089%	0,1338%	0,1033%	0,8319%	0,0282%
Рисковая надбавка (T _p)	0,0091%	0,0086%	0,0103%	0,0083%	0,0638%	0,0084%
Нетто-ставка (T_n)	0,1241%	0,1175%	0,1441%	0,1116%	0,8957%	0,0366%
Нагрузка (f)	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%
Брутто-ставка (T_б)	4,9651%	4,7006%	5,7636%	4,4649%	35,8290%	1,4651%

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, 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 15 дней включительно	0,15
от 15 дней до 1 месяца включительно	0,25
от 1 месяца до 2-х месяцев включительно	0,40
от 2-х месяцев до 3-х месяцев включительно	0,50
от 3-х месяцев до 4-х месяцев включительно	0,60
от 4-х месяцев до 5-ти месяцев включительно	0,65
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 увеличение 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

№	Обстоятельства, увеличивающие страховой риск	Базовые поправочные коэффициенты
1.	Передача ТС в пользование, в аренду или залог	1,05 - 1,45
2.	Продажа ТС или снятие его с регистрационного учета	1,05 - 1,25
3.	Утрата паспорта транспортного средства, ключей от ТС и/или пульта дистанционного управления системой охраны (защиты) ТС	1,25 - 1,95
4.	Выход из строя или обнаружение неисправности системы охраны (защиты) ТС, либо отказ от услуг радиотехнического сопровождения ТС, ненадлежащее их оказание или прекращение их оказания	1,35 - 1,85
5.	Использование ТС для коммерческой перевозки пассажиров или опасных веществ	1,60 - 1,95
6.	Изменение сведений об обстоятельствах, сообщенных Страхователем при заключении договора страхования	1,03 – 1,37

4.4. Поправочный коэффициент, учитывающий отмену действия условия о переходе права требования,

которое Страхователь имеет к лицу, причинившему ущерб, к Страховщику (пункт 14.1 правил). Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 1,33 до 1,57**.

- 4.5. Поправочный коэффициент в зависимости от количества Собственников ТС по ПТС. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 1 до 1,15**.
- 4.6. Поправочный коэффициент в зависимости от годового пробега транспортного средства. Указанный поправочный коэффициент принимает значения, указанные в

Таблица №5

Поправочный коэффициент в зависимости от годового пробега ТС					
Максимальный годовой пробег (тыс. км)	<10	10-20	20-30	30-40	>40
Поправочный коэффициент	0,9	0,95	1	1,1	1,2

- 4.7. Поправочный коэффициент, учитывающий влияние на страховой риск обстоятельств иных, чем перечисленные в пунктах 4.1 – 4.7 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.