

## АНДЕРРАЙТИНГОВАЯ ПОЛИТИКА ПО ЛИЧНЫМ ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящая Андеррайтинговая политика (далее – Политика) в дополнение к утвержденной Решением Наблюдательного совета «Политике перестрахования Акционерного Общества «Перестраховочная компания НПК» от 26.12.2016 г. (далее – Политика перестрахования) устанавливает основные принципы и минимальные стандарты, применяемые при осуществлении перестрахования личных видов в АО РНПК (далее - Компания).

1.2. В целях настоящей Политики к личным видам относятся:

- Перестрахование рисков страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события (относятся следующие программы: накопительное страхование жизни, страхование жизни на срок, смешенное страхование жизни);
- Перестрахование рисков страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (относятся следующие программы: инвестиционное страхование жизни);
- Перестрахование рисков страхования от несчастных случаев и болезней (далее – НСИБ)\* (относятся следующие программы: коллективное или индивидуальное страхование от НСИБ, добровольное или обязательное страхование от НСИБ, добровольное или вмененное кредитное/ипотечное страхование от НСИБ);
- Перестрахование рисков медицинского страхования (относятся следующие программы: добровольное медицинское страхование, страхование с лечением от критических заболеваний);
- Перестрахование рисков при страховании выезжающих за рубеж;
- Перестрахование иных видов личного страхования, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования (относятся: обязательное социальное страхование (в части страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) и обязательное государственное страхование (в части страхования жизни и здоровья государственных служащих)).

\*За исключением: перестрахования рисков, связанных с жизнью и здоровьем членов экипажей воздушных и морских судов.

1.3. Целью настоящей Политики являются обеспечение единого подхода андеррайтеров к оценке рисков, формирование сбалансированного, прибыльного портфеля рисков и достижение запланированных финансовых результатов.

1.4. Андеррайтеры Направления неморского перестрахования (далее – ННП) при осуществлении перестрахования личных видов страхования должны руководствоваться положениями настоящей.

1.5. Решения по вопросам, которые в той или иной мере не соответствуют положениям настоящей Политики, но удовлетворяют принципам эффективного бизнеса, принимаются руководством ННП или Компании в соответствии с их полномочиями и действующими в Компании регламентами.

## 2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ЛИЧНЫХ ВИДОВ и

2.1. Компания формирует аппетит к риску и определяет основные направления на основании первичного и специализированного анализа рисков.

2.1.1. При первичном анализе риска учитываются:

2.1.1.1. Рыночная конъюнктура, в том числе:

- Динамика перестраховочных тарифов;
- Оценка страховой суммы, страховой премии;
- Анализ приемлемости заявленных на страхование рисков;

2.1.1.2. При специализированном анализе риска учитываются:

- Медицинские показатели Страхователя /Застрахованного;
- Финансовые показатели Страхователя /Застрахованного;
- Профессиональные показатели Страхователя /Застрахованного;
- Кредитный рейтинг Страхователя /Застрахованного;
- Благонадежность Застрахованного;
- Анализ убыточности страхового портфеля за определенный период времени (коллективные виды страхования);
- Доля рисков, оставляемых на собственном удержании (далее – СУ) Страховщиком;
- Описание риска, Полисные условия или Правила страхования на основе которых заключается оригинальный договор страхования;
- Ресурсы Компании в части организации урегулирования убытков по передаваемому в перестрахование виду;
- Ресурсы Компании в части оценки рисков и сопровождения договоров по передаваемому в перестрахование виду.

## 3. ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА СТЕПЕНЬ РИСКА И ИХ ОЦЕНКА.

<b>Фактор</b>	<b>Целевое значение (допустимо участие с долей, превышающей обязательную)</b>	<b>Допустимое значение (обязательная доля участия)</b>	<b>Недопустимое значение (минимальная доля участия либо отказ)</b>
Страхователем выступает:	Юридическое лицо, Физическое лицо (исключая Индивидуальных предпринимателей)	Юридическое лицо, Физическое лицо (исключая Индивидуальных предпринимателей)	Индивидуальный предприниматель

<b>Фактор</b>	<b>Целевое значение (допустимо участие с долей, превышающей обязательную)</b>	<b>Допустимое значение (обязательная доля участия)</b>	<b>Недопустимое значение (минимальная доля участия либо отказ)</b>
Возраст Застрахованного (-ых):	18-60 лет	61-70 лет	2-17, 71-81 лет
Медицинский анамнез:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Медицинский и семейный анамнез не отягощён.</li> <li>- Медицинские отклонения не наблюдаются или минимальные.</li> <li>- Здоровый образ жизни.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Медицинский и/или семейный анамнез имеет отклонения.</li> <li>- Заболевание(-ия) находятся в стадии ремиссии.</li> <li>- Застрахованный находится под постоянным наблюдением лечащего врача.</li> <li>- Наличие вредных привычек.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Отягощенный медицинский и/или семейный анамнез.</li> <li>- Наблюдаются значительные отклонения в состоянии здоровья.</li> <li>- Наличие хронических заболеваний в стадии обострения.</li> <li>- Совокупность ряда вредных привычек с отягощённой наследственностью.</li> <li>- Наличие предшествующих состояний / заболеваний.</li> </ul>
Род деятельности Застрахованного (-ых):	- Офисные работники и персонал, не вовлеченный в тяжелое промышленное производство.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Работники тяжелой промышленности (металлургической, нефтяной, газовой, химической), шахтеры.</li> <li>- Лица, осуществляющие водолазные работы.</li> <li>- Сотрудники служб безопасности, инкассаторы и прочие лица, имеющие табельное оружие.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Строители, занятые на верхолазных и кессонных работах.</li> <li>- Подрывники, лица, работающие с взрывоопасными, ядовитыми, отравляющими веществами.</li> <li>- Пожарные, военные, летчики-испытатели.</li> <li>- Лица, работающие в шахтах на глубине более 1 000 км.</li> </ul>
Увлечения, занятие спортом:	- Занятие любительскими видами спорта на разовой основе.	- Занятие любительскими видами спорта на постоянной основе.	- Занятие профессиональными видами спорта.

<b>Фактор</b>	<b>Целевое значение (допустимо участие с долей, превышающей обязательную)</b>	<b>Допустимое значение (обязательная доля участия)</b>	<b>Недопустимое значение (минимальная доля участия либо отказ)</b>
	- Без участия в соревнованиях.	- Участие в соревнованиях.	- Занятие экстремальными видами спорта.
Перечень рисков:	- Стандартное покрытие, основные риски.	- Расширенное покрытие с добавлением дополнительных опций к основным рискам.	- Специфическое покрытие с особым перечнем исключений из перестрахования. - Единичные риски без основных рисков.
Поездки и командировки :	- Страны ЕС, СНГ (искл. Украину), Страны Северной Америки. -Цель поездки туризм или командировка длительностью до 30 дней.	-Страны Азии (искл. КНДР), Австралия и Океания, Страны Южной и Центральной Америки. -Цель поездки туризм или командировка длительностью до 60 дней.	- Страны Африки, КНДР, территории военных действий. - Цель поездки туризм, командировка длительностью более 60 дней. - Поездка, связанная со спортивными соревнованиями.
Тип договора страхования:	- Коллективный. - Индивидуальный. - Обязательный. -- Вмененный.	- Обязательный. -- Вмененный.	- Индивидуальный и Добровольный (Семейный договор страхования с включением в покрытие всех членов семьи).
Пакет документов:	- Предоставлен полный пакет документов, необходимых для оценки риска.	- Предоставлен достаточный пакет документов, необходимый для оценки рисков.	- Пакет документов не предоставлен.
Объем сборов по виду (по данным ЦБ РФ за последние 3 года):	Входит в топ 10 рынка личного страхования.	Входит в топ 20 рынка личного страхования.	Иное.

<b>Фактор</b>	<b>Целевое значение (допустимо участие с долей, превышающей обязательную)</b>	<b>Допустимое значение (обязательная доля участия)</b>	<b>Недопустимое значение (минимальная доля участия либо отказ)</b>
СУ Перестрахователя:	Более 30% из 100.	15% из 100.	Менее 5%.
Наличие облигаторного договора по виду и участие РНПК в нем:	- Облигаторный договор имеется, ёмкости облигатора недостаточно. - Не участвуем.	- Облигаторного договора нет. - Участвуем в облигаторе.	- Риск не покрывается облигаторным договором (кроме санкций). - Страховой рынок отказывается участвовать в риске.
Период страхования/ Перестрахования:	- Кратный 1 году.	- Менее года /более года.	- Менее 30 дней (исключая выезжающих за рубеж). - Менее 7 дней до даты вылета (для выезжающих за рубеж).
Урегулирование убытков:	- Контроль за урегулирование убытков со стороны РНПК. - Совместное с перестрахователем урегулирование убытков.	- Следование судьбе при СУ перестрахователя менее доли РНПК.	- Прямое урегулирование убытков.
Убыточность по виду (на основании данных ЦБ):	Коэффициент выплат за 5 лет менее 0,5.	Коэффициент выплат за 5 лет более 0,5 и менее 1,0.	Коэффициент выплат за 5 лет более 1,0.
Санкции:	- Санкции есть. - Санкций нет.	- Санкции есть (обязательное участие РНПК).	- Санкций нет.

Исходя из степени риска, следующие документы и информация могут быть обязательны к предоставлению для проведения специализированного анализа риска:

- Медицинская анкета Страхователя / Застрахованного;
- Результаты анализов Медицинского обследования (осмотр врача терапевта, общий анализ мочи, общий и/или клинический анализ крови, ЭКГ-стандартная в 12-отведениях с расшифровкой, Стресс-ЭКГ (тредмилтест), рентгенография грудной клетки в переднезадней проекции с расшифровкой, иные анализы и обследования по решению андеррайтера);
- Официальные документы, подтверждающие доход (справка по форме 2-НДФЛ /3-НДФЛ /налоговая декларация ЕНВД, иные документы по решению андеррайтера);
- Решение кредитного комитета Банка, предоставляющего кредит или официальное письмо подтверждение из Банка на бланке кредитного учреждения;
- Иные документы, по запросу андеррайтера, необходимые для оценки риска.

#### 4. РИСК - АППЕТИТ.

##### 4.1. Собственное удержание

4.1.1. Собственное удержание Компании по каждому направлению деятельности устанавливается Правлением Компании в соответствии с п 5.11.7 «Положения об оценке страховых рисков и управлению страховыми рисками».

4.1.2. В случае превышения величины собственного удержания, действующего на момент рассмотрения договора перестрахования, договор направляется для принятия решения о принятии риска в перестрахование в адрес Комитета по рискам Компании в соответствии с п. 5.11.12 «Положения об оценке страховых рисков и управлению страховыми рисками».

##### 4.2. Контроль кумуляции:

4.2.1. При определении доли РНПК в риске андеррайтеры ННП обязаны учитывать возможную кумуляцию, при этом необходимо, когда это возможно, учитывать факт участия РНПК в облигаторных и факультативных договорах перестрахования применительно к рассматриваемому проекту / объекту / локации.

4.2.2. Межвидовая кумуляция рассчитывается на основании информации из информационной системы учета Компании, а также, на основании доступной андеррайтеру информации в конкретный момент времени.

4.2.3. Кумуляции облигаторных и факультативных договоров рассчитывается только при наличии/предоставлении информации о структуре размещения, с указанием участников и долей. Андеррайтер всегда запрашивает структуру размещения, а в случае ее непредоставления исходит из наиболее консервативного сценария.

4.2.4. Расчет кумуляции осуществляется по одному случаю / событию.

Вид кумуляции	Базис расчета доли участия	Расчет доли участия РНПК в риске
1. Кумуляция по договору	По договору страхования рассчитан МВУ или в договоре страхования установлен лимит	Доля РНПК рассчитывается от МВУ или установленного в договоре перестрахования лимита ответственности,
	По договору страхования НЕ рассчитан МВУ и в договоре страхования НЕ установлен лимит	Доля РНПК рассчитывается от страховой суммы договора перестрахования
2. Кумуляция по объекту / локации	По объекту/локации рассчитан МВУ или в договорах страхования установлены лимиты ответственности	Доля РНПК рассчитывается от МВУ или, в случае наличия в договорах перестрахования, заключенных в рамках одного объекта/локации, лимитов ответственности, от суммы данных лимитов
	По объекту/локации страхования НЕ рассчитан МВУ или НЕ установлен лимит	Доля РНПК рассчитывается от страховой суммы объекта/локации
3. Кумуляция между различными договорами перестрахования	Все договоры перестрахования, включая облигаторные договоры и договоры ретроцессии	Доля РНПК определяется как сумма долей участия РНПК во всех договорах перестрахования, если существует сценарий убытка, затрагивающего различные договоры перестрахования
4. Кумуляция по катастрофе	Расчет производится по всем объектам, находящимся в зоне возможных катастрофических событий.	Доля участия РНПК рассчитывается как сумма долей участия по всем договорам перестрахования, в отношении объектов, находящихся в зоне возможных катастрофических событий, с учетом размера убытка по катастрофическому событию

5. ЦЕНОВАЯ ПОЛИТИКА КОМПАНИИ.

5.1. Ценовая политика Компании по направлению неморского перестрахования определяется на основании действующих нормативных документов и практики неморского страхования.

5.1.1. В случае, если Компания участвует в риске с долей, не превышающей обязательную (10% от суммы, передаваемой в перестрахование), страховой тариф определяется как средневзвешенный тариф рынка по формуле:

$$[(\text{доля перестраховщика1} * \text{тариф1}) + (\text{доля перестраховщика 2} * \text{тариф2}) + (\text{доля перестраховщика N} * \text{тарифN})] / (\text{доля перестраховщика1} * + \text{доля перестраховщика2} * + \text{доля перестраховщикаN} *).$$

5.1.2. В случае, если Компания участвует в риске с долей, более обязательной (более 10% от суммы, передаваемой в перестрахование), условия страхования определяются андеррайтером Компании с учетом его опыта и компетенции на основании анализа степени риска в соответствии с разделами 2, 3 и 4 настоящей Политики.

## 6. РЕВИЗИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ.

5.2. Ревизия Политики осуществляется.

5.3. Изменения в Политику могут вноситься:

- в процессе ежегодной ревизии;
- в случае изменения размера собственного удержания Компании, внутренних регламентов Компании, внешних нормативных документов или законодательства;
- по итогам анализа убыточности за предыдущий год, с учетом андеррайтинговой стратегии на будущие периоды.

5.4. Изменения фиксируются в письменном виде, утверждаются в порядке, предусмотренном для утверждения Политики и доводятся до сведения всех сотрудников Направления морского перестрахования не позднее, чем за 5 рабочих дней до вступления изменений в силу.