

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНОЙ СТАВКИ ПО СТРАХОВАНИЮ БАГАЖА ПРИ ВЫЕЗДЕ ЗА ГРАНИЦУ

Расчет тарифных ставок сделан на основе методики, утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.1993 г. И рекомендованной страховым компаниям для расчетов тарифных ставок по рисковому виду страхования.

В соответствии с Правилами страхования по данному виду страховыми случаями признаются следующие события, имевшие место в период действия договора страхования и подтвержденные документально: полная гибель, частичное повреждение, пропажа багажа:

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные ВСС, а также экспертные оценки.

На основании анализа статистической информации, средняя продолжительность пребывания за границей за одну поездку равна 8 дней, вероятность наступления страхового события равна $q = 0,03$. Средняя страховая сумма составляет 20 000 руб. Среднее возмещение при наступлении страхового события – 4 000 руб.

Расчет тарифных ставок сделан исходя из предполагаемых объемов страховых операций (средней страховой суммы на 1 договор, величины выплат, количества договоров и количества выплат).

В основе расчета лежит показатель убыточности (величины выплат на 100 рублей страховой суммы). Таким образом, нетто-ставка рассчитывается путем деления общей суммы выплат на общую страховую сумму по всем договорам. Брутто-ставка рассчитана в зависимости от величины нагрузки.

Данные для расчета:

- Ожидаемое количество договоров : $n = 1000$.
- Средняя страховая сумма на 1 договор : $S = 20\ 000$ руб.
- Средний размер страхового возмещения : $S_B = 4\ 000$ руб.
- Вероятность наступления страхового события : $q = 0,03$.

Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_{н.осн.} = \frac{S_B * q}{S} * 100 .$$

$$1.1. \text{ Нетто-ставка } T_{н.осн.} = \frac{4\ 000 * 0,03}{20\ 000} * 100 = 0,60 .$$

Расчет рискованной надбавки. Страховая компания с вероятностью $\gamma = 0.84$ предполагает обеспечить непревышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы 1 $\alpha(\gamma) = 1,0$.

Таблица 1

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

Рискованная надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_{н.риск.} = 1,2 * T_{н.осн.} * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1-q}{n * q}} ;$$

$$1.2. T_{н.риск.} = 1,2 * 0,6 * 1,0 * \sqrt{\frac{1-0,03}{1000 * 0,03}} = 0,13 .$$

Совокупная нетто-ставка.

$$1.3. T_{1н} = T_{н.осн.} + T_{н.риск.} = 0,60 + 0,13 = 0,73 .$$

Структура тарифной ставки: 70% – нетто-ставка, 30% – расходы на ведение дела.

Брутто-ставка.

$$1.4. T_{1б} = \frac{T_{1н}}{1-f} = \frac{0,73}{1-0,3} = 1,04 .$$

Дневной тариф будет составлять $T_{д1} = 1,04/8 = 0,13\%$ от страховой суммы.

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 5 или понижающие от 0,25 до 0,9 коэффициенты, исходя из размера страховых сумм, продолжительности поездки, вида имущества, а также других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска. При страховании имущества, перечисленного в пункте 4.2 Правил страхования применяется повышающий коэффициент от 2,5 до 5,0. При включении в объем страхового покрытия страховой защиты, указанной в пункте 4.4 Правил страхования, к результирующей тарифной ставке применяется повышающий коэффициент 1,2.

Генеральный директор
ООО СК «Энергогарант – Столица»

Зеркалов Л.Г.