

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНОЙ СТАВКИ ПО СТРАХОВАНИЮ ЭМИТЕНТОВ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК

Методика расчета тарифов

Методика № 1 расчета тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования

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

Данные необходимые для расчета:

- 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 рисковой надбавки T_r .

$$T_n = T_o + T_r \quad (1)$$

Основная часть нетто-ставки (T_o) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и среднего возмещения ставка S_b . Основная часть нетто ставки со 100 рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q \quad (2)$$

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

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}} \quad (3)$$

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} \quad (4)$$

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

Описание методики расчета тарифов для данного вида страхования

Для данного вида страхования будем использовать видоизмененную методику № 1.

Введем следующие обозначения:

- n – планируемое число договоров,
- x – среднее число пластиковых карточек, выпущенных одним страхователем,
- $N = n \cdot x$ – общее число пластиковых карточек, выпущенных всеми страхователями,
- s – средняя страховая сумма на одной пластиковой карточке,
- $S = s \cdot x$ – средняя страховая сумма на одного страхователя,
- q – вероятность предъявления страхователю обоснованного иска со стороны держателя пластиковой карточки, в результате которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату страхователю,
- sv – средний размер страховой выплаты, соответствующей одному иску со стороны держателя пластиковой карточки,
- 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 .

$$T_n = T_o + T_r \quad (1)$$

Основная часть нетто ставки со 100 рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{sv * x}{S} \times q \quad (2a)$$

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

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1 - q}{n * x * q}} \quad (3a)$$

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} \quad (4)$$

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

Расчет тарифов

В соответствии с правилами, страховым случаем является:

- Подделка пластиковых Карточек,
- Подлог пластиковых Карточек,
- Потеря/кража пластиковой карточки.

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

Расчет тарифа по риску «Подделка пластиковых Карточек»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	10
Среднее число пластиковых карточек, выпущенных одним страхователем x	1000
Вероятность предъявления страхователю обоснованного иска со стороны держателя пластиковой карточки, в результате которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату страхователю q	0,0018
Средняя страховая сумма S (руб.) (из расчета 20000 рублей на одной пластиковой карточке)	20000
Средний размер страховой выплаты, соответствующей одному иску со стороны держателя пластиковой карточки sv (руб.)	12000
Гарантия безопасности гамма γ	0,9
$\alpha(\gamma)$	1,3

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки T_o	0,11
Рискованная надбавка T_r	0,04
Нетто-ставка T_n	0,15

Структура тарифной ставки по данному виду страхованию: 75% – нетто-ставка, 25% – расходы на ведение дела.

$$\text{Брутто ставка равна } T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,15 \times 100}{100 - 25} = 0,20 \text{ (руб. со 100 рублей страховой суммы).}$$

Расчет тарифа по риску «Подлог пластиковых Карточек»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	10
Среднее число пластиковых карточек, выпущенных одним страхователем x	1000
Вероятность предъявления страхователю обоснованного иска со стороны держателя пластиковой карточки, в результате которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату страхователю q	0,0033
Средняя страховая сумма S (руб.) (из расчета 20000 рублей на одной пластиковой карточке)	20000
средний размер страховой выплаты, соответствующей одному иску со стороны держателя пластиковой карточки sv (руб.)	9000
Гарантия безопасности гамма γ	0,9
$\alpha(\gamma)$	1,3

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки To	0,15
Рисковая надбавка Tr	0,4
Нетто-ставка Tn	0,19

Структура тарифной ставки по данному виду страхованию: 75% – нетто-ставка, 25% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,19 \times 100}{100 - 25} = 0,25$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет тарифа по риску «Потеря/кража пластиковой карточки»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	10
Среднее число пластиковых карточек, выпущенных одним страхователем x	1000
Вероятность предъявления страхователю обоснованного иска со стороны держателя пластиковой карточки, в результате которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату страхователю q	0,0045
Средняя страховая сумма S (руб.) (из расчета 20000 рублей на одной пластиковой карточке)	20000
средний размер страховой выплаты, соответствующей одному иску со стороны держателя пластиковой карточки sv (руб.)	4000
Гарантия безопасности гамма γ	0,9
$\alpha(\gamma)$	1,3

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки To	0,09
Рисковая надбавка Tr	0,02
Нетто-ставка Tn	0,11

Структура тарифной ставки по данному виду страхованию: 75% – нетто-ставка, 25% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,11 \times 100}{100 - 25} = 0,15$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Совокупная тарифная ставка от всех рисков равна $T = 0,2 + 0,25 + 0,15 = 0,6$

В случае, если в объем страхового покрытия входят судебные и иные издержки, то к данным тарифным ставкам применяется повышающий коэффициент 1,2

К данным тарифным ставкам страховщик имеет право применять повышающие от 1,0 до 5,0 или понижающие от 0,3 до 0,9 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (Степени защиты пластиковых карточек, рейтинга организации выпускающей пластиковые карточки, числа обоснованных претензий за предыдущие периоды и т.д.).

Генеральный директор
ООО СК «Энергогарант – Столица»

Зеркалов Л.Г.