

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК
ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПРИЧИНЕНИЕ ВРЕДА ЖИЗНИ,
ЗДОРОВЬЮ, ИМУЩЕСТВУ ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ОКРУЖАЮЩЕЙ ПРИРОДНОЙ СРЕДЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ
ЯДЕРНО-РАДИАЦИОННОЙ АВАРИИ НА ОБЪЕКТАХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ**

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.

В соответствии с правилами страхования страховыми случаями являются события - ядерно-радиационные аварии на объектах использования атомной энергии, - с наступлением которых возникает обязанность Страховщика возместить, вред, нанесенный:

1. жизни и здоровью граждан (физический вред);
2. имуществу юридических и физических лиц (имущественный вред);
3. окружающей природной среде (загрязнение земли, ее недр, поверхностных и подземных вод, повреждение и уничтожение лесных массивов и иной растительности, сельскохозяйственных угодий, животного мира, загрязнение водных ресурсов: морей, рек, каналов, озер, прудов)

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные Департамента безопасности, экологии и чрезвычайных ситуаций Минатома России, данные ВСС, а также экспертные оценки.

Расчет по риску «вред жизни и здоровью граждан»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	50
Вероятность наступления страхового случая q	0,0005
Средняя страховая сумма S (руб.)	10 000 000
Среднее страховое возмещение S_b (руб.)	5 000 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки T_0	0,025
Рисковая надбавка T_r	0,19
Нетто-ставка T_n	0,215

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

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,215 \times 100}{100 - 25} = 0,29$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет по риску «вред имуществу юридических и физических лиц»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	50
Вероятность наступления страхового случая q	0,0005
Средняя страховая сумма S (руб.)	10 000 000
Среднее страховое возмещение S_b (руб.)	4 000 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	

Основная часть нетто ставки T_0	0,02
Рисковая надбавка T_r	0,15
Нетто-ставка T_n	0,17

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

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,17 \times 100}{100 - 25} = 0,23$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет по риску «вред окружающей среде»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	50
Вероятность наступления страхового случая q	0,0005
Средняя страховая сумма S (руб.)	20 000 000
Среднее страховое возмещение S_b (руб.)	6 000 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки T_0	0,015
Рисковая надбавка T_r	0,115
Нетто-ставка T_n	0,13

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

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,13 \times 100}{100 - 25} = 0,17$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Данные тарифы рассчитаны для радиационных источников. При определении тарифных ставок для радиационных источников к данным тарифным ставкам применяется повышающий коэффициент 2,2. Страховые тарифы равны:

- «вред жизни и здоровью граждан» – 0,64%.
- «вред имуществу юридических и физических лиц» – 0,51%.
- «вред окружающей среде» – 0,37%.

При определении тарифных ставок для пунктов хранения ядерных материалов и радиационных веществ, хранилищ радиоактивных отходов к данным тарифным ставкам применяется повышающий коэффициент 1,8. Страховые тарифы равны:

- «вред жизни и здоровью граждан» – 0,52%.
- «вред имуществу юридических и физических лиц» – 0,41%.
- «вред окружающей среде» – 0,31%.

При включении в объем ответственности страховщика дополнительных расходов по выяснению обстоятельств, связанных с наступлением события к данным тарифным ставкам применяется повышающий коэффициент 1,2.

При включении в объем ответственности страховщика судебных расходов к данным тарифным ставкам применяется повышающий коэффициент 1,3.

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 5,0 или понижающие от 0,2 до 0,9 коэффициенты, исходя обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Генеральный директор
ООО СК «Энергогарант – Столица»

Зеркалов Л.Г.