

РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПРИ ЭКСПЛУАТАЦИИ ЖИЛЫХ И НЕЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ

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

Данные необходимые для расчета:

- n – планируемое число договоров,
- q – вероятность наступления страхового случая,
- S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования,
- Sb – 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 рискованной 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 Sb . Основная часть нетто ставки со 100 руб. рассчитывается по формуле:

$$\hat{O}i = 100 \times \frac{Sb}{S} \times q \quad (2)$$

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

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

Брутто-ставка определяется по формуле:

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

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

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные Госкомстата, ВСС, а также данные экспертных оценок.

1. Расчет базовой тарифной ставки по риску «Причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц»

ДАННЫЕ ДЛЯ РАСЧЕТА	
Планируемое число договоров n	100
Вероятность наступления страхового случая q	0,0020
Средняя страховая сумма S (руб.)	1 000 000
Среднее страховое возмещение S_b (руб.)	415 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1

РЕЗУЛЬТАТЫ РАСЧЕТА	
Основная часть нетто ставки T_0	0,083
Рисковая надбавка T_r	0,222
Нетто-ставка T_n	0,305

Структура тарифной ставки: 51% – нетто-ставка, 49% – нагрузка.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0.305 \times 100}{100 - 49} = 0.60$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

2. Расчет базовой тарифной ставки по риску «Причинение вреда имуществу третьих лиц»

ДАННЫЕ ДЛЯ РАСЧЕТА	
Планируемое число договоров n	100
Вероятность наступления страхового случая q	0,0051
Средняя страховая сумма S (руб.)	1 000 000
Среднее страховое возмещение S_b (руб.)	300 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1

РЕЗУЛЬТАТЫ РАСЧЕТА	
Основная часть нетто ставки T_0	0,153
Рисковая надбавка T_r	0,256
Нетто-ставка T_n	0,409

Структура тарифной ставки: 51% – нетто-ставка, 49% – нагрузка.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0.409 \times 100}{100 - 49} = 0.80$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

3. Расчет базовой тарифной ставки по риску «Судебные издержки»

ДАННЫЕ ДЛЯ РАСЧЕТА	
<i>Планируемое число договоров n</i>	100
<i>Вероятность наступления страхового случая q</i>	0,0030
<i>Средняя страховая сумма S (руб.)</i>	500 000
<i>Среднее страховое возмещение Sb (руб.)</i>	120 000
<i>Гарантия безопасности гамма γ</i>	0,84
$\alpha(\gamma)$	1

РЕЗУЛЬТАТЫ РАСЧЕТА	
<i>Основная часть нетто ставки To</i>	0,072
<i>Рисковая надбавка Tr</i>	0,158
<i>Нетто-ставка Tn</i>	0,230

Структура тарифной ставки: 51% – нетто-ставка, 49% – нагрузка.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,230 \times 100}{100 - 49} = 0,45$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Таким образом, тарифная ставка при страховании от всех рисков равна:

$$T = 0,60 + 0,80 + 0,45 = 1,85 \text{ (руб. со 100 рублей страховой суммы).}$$

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

по страхованию гражданской ответственности юридических и физических лиц при эксплуатации жилых и нежилых помещений
(в % к страховой сумме на срок страхования 1 год)

Риски, принимаемые на страхование	Тариф
1. Причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц	0,60
2. Причинение вреда имуществу третьих лиц	0,80
3. Судебные издержки	0,45
ВСЕ РИСКИ	1,85

В зависимости от степени риска размер тарифной ставки по конкретному договору страхования может изменяться на основе понижающих и повышающих от 0,01 до 10,0 коэффициентов.