

\_\_\_\_\_ А.В. Бирюков

**РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ  
ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ВРЕД, ПРИЧИНЕННЫЙ  
ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ В РЕЗУЛЬТАТЕ НАРУШЕНИЯ САНИТАРНЫХ НОРМ И ПРАВИЛ**

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 видам 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.
- $\gamma$  – 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.

$\gamma$	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  $S_b$ . Основная часть нетто ставки со 100 рассчитывается по формуле:

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

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

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

Брутто-ставка определяется по формуле:

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

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

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные Санэпиднадзора, статистические материалы ОАО «САК «Энергогарант», а также данные экспертные оценки.

**1. Расчет тарифных ставок по страхованию ответственности Страхователя за причинение вреда жизни, здоровью Выгодоприобретателя**

Данные для расчета	
Планируемое число договоров $n$	1000
Вероятность наступления страхового случая $q$	0,01
Средняя страховая сумма $S$ (руб.)	500 000
Среднее страховое возмещение $S_b$ (руб.)	400 000
Гарантия безопасности гамма $\gamma$	0,84
$\alpha(\gamma)$	1

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки $T_0$	0,80
Рисковая надбавка $T_r$	0,30
Нетто-ставка $T_n$	1,10

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

Брутто ставка равна  $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{1,10 \times 100}{100 - 30} = 1,57$  (руб. со 100 рублей страховой суммы).

**2. Расчет тарифных ставок по страхованию ответственности Страхователя за причинение вреда имущественным интересам Выгодоприобретателя**

Данные для расчета	
Планируемое число договоров $n$	1000
Вероятность наступления страхового случая $q$	0,01
Средняя страховая сумма $S$ (руб.)	500 000
Среднее страховое возмещение $S_b$ (руб.)	250 000
Гарантия безопасности гамма $\gamma$	0,84
$\alpha(\gamma)$	1

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки $T_0$	0,50
Рисковая надбавка $T_r$	0,19
Нетто-ставка $T_n$	0,69

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

Брутто ставка равна  $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,69 \times 100}{100 - 30} = 0,98$  (руб. со 100 рублей страховой суммы).

## ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

### ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ВРЕД, ПРИЧИНЕННЫЙ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ В РЕЗУЛЬТАТЕ НАРУШЕНИЯ САНИТАРНЫХ НОРМ И ПРАВИЛ (ставки страховых платежей исчисляются в % от страховой суммы)

<b>Виды страховых рисков</b>	<b>Тарифные ставки по отдельным рискам</b>
<b>1. причинение вреда жизни, здоровью Выгодоприобретателя</b>	1,57
<b>2. причинение вреда имущественным интересам Выгодоприобретателя</b>	0,98

Страховая компания предполагает применять для отдельных договоров страхования по данному виду страхования повышающие (от 1,1 до 10,0) и понижающие (от 0,9 до 0,1) коэффициенты с учетом конкретных условий, имеющих место в связи с конкретным договором.