

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО ЛИЦЕНЗИРУЕМЫМ ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ

При расчете тарифных ставок использовался метод для расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования. Метод основан на методике № 1, 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 массовым рисковому виду 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 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.

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК
ПО СТРАХОВАНИЮ ОБЩЕГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ
И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

В соответствии с правилами страхования по данному виду основными группами рисков являются:

- а) причинение вреда имуществу третьих лиц — «вред имуществу»;
- б) причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц — «вред жизни и здоровью».

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные ОСАО «Ингосстрах», ОАО «Росгосстрах», ВСС, а также экспертные оценки.

Расчет тарифных ставок по риску «вред имуществу» (страхователь юридическое лицо)

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	100
Вероятность наступления страхового случая q	0,0035
Средняя страховая сумма S (руб.)	500000
Среднее страховое возмещение S_b (руб.)	350000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки T_0	0,245
Рисковая надбавка T_r	0,495
Нетто-ставка T_n	0,74

Структура тарифной ставки по данному виду страхованию: 80% – нетто-ставка, 20% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,74 \times 100}{100 - 20} = 0,93$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет тарифных ставок по риску «вред жизни и здоровью» (страхователь юридическое лицо)

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	100
Вероятность наступления страхового случая q	0,0025
Средняя страховая сумма S (руб.)	500000
Среднее страховое возмещение S_b (руб.)	150000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки T_0	0,075
Рисковая надбавка T_r	0,18
Нетто-ставка T_n	0,255

Структура тарифной ставки по данному виду страхованию: 80% – нетто-ставка, 20% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,255 \times 100}{100 - 20} = 0,32$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Суммарный тариф для всех рисков, таким образом, составит 1,25

Расчет тарифных ставок по риску «вред имуществу» (страхователь физическое лицо)

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	200
Вероятность наступления страхового случая q	0,004
Средняя страховая сумма S (руб.)	100000
Среднее страховое возмещение Sb (руб.)	70000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки To	0,28
Рисковая надбавка Tr	0,37
Нетто-ставка Tn	0,65

Структура тарифной ставки по данному виду страхованию: 80% – нетто-ставка, 20% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,65 \times 100}{100 - 20} = 0,81$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет тарифных ставок по риску «вред жизни и здоровью» (страхователь физическое лицо)

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	200
Вероятность наступления страхового случая q	0,003
Средняя страховая сумма S (руб.)	100000
Среднее страховое возмещение Sb (руб.)	30000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки To	0,09
Рисковая надбавка Tr	0,14
Нетто-ставка Tn	0,23

Структура тарифной ставки по данному виду страхованию: 80% – нетто-ставка, 20% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,23 \times 100}{100 - 20} = 0,29$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Суммарный тариф для всех рисков, таким образом, составит 1,10

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

Генеральный директор
ООО СК «Энергогарант – Столица»

Зеркалов Л.Г.