

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНОЙ СТАВКИ  
ПО СТРАХОВАНИЮ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ДЕТЕКТИВНОЙ  
(ОХРАННОЙ) ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

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.
- $\gamma$  – 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 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 по данному виду основными группами рисков являются:

- а) ответственность за вред, причиненный жизни и здоровью третьих лиц;
- б) ответственность за вред, причиненный имущественным интересам третьих лиц;
- в) ответственность за непреднамеренное разглашение конфиденциальной информации клиента, составляющей коммерческую тайну.

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

Расчет по риску «ответственность за вред, причиненный жизни и здоровью третьих лиц»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров $n$	100
Вероятность наступления страхового случая $q$	0,006
Средняя страховая сумма $S$ (руб.)	2000000
Среднее страховое возмещение $S_b$ (руб.)	500000

Гарантия безопасности гамма $\gamma$	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки $T_0$	0,15
Рисковая надбавка $T_r$	0,23
Нетто-ставка $T_n$	0,38

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

Брутто ставка равна  $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,38 \times 100}{100 - 25} = 0,51$  (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет по риску «ответственность за вред, причиненный имущественным интересам третьих лиц»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров $n$	100
Вероятность наступления страхового случая $q$	0,005
Средняя страховая сумма $S$ (руб.)	2000000
Среднее страховое возмещение $S_b$ (руб.)	1000000
Гарантия безопасности гамма $\gamma$	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0
Применяемая методика	№ 1

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки $T_0$	0,25
Рисковая надбавка $T_r$	0,42
Нетто-ставка $T_n$	0,67

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

Брутто ставка равна  $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,67 \times 100}{100 - 25} = 0,89$  (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет по риску «ответственность за непреднамеренное разглашение конфиденциальной информации клиента, составляющей коммерческую тайну»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров $n$	100
Вероятность наступления страхового случая $q$	0,009
Средняя страховая сумма $S$ (руб.)	2000000
Среднее страховое возмещение $S_b$ (руб.)	400000

Гарантия безопасности гамма $\gamma$	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0
Применяемая методика	№ 1

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки $T_0$	0,18
Рисковая надбавка $T_r$	0,23
Нетто-ставка $T_n$	0,41

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

Брутто ставка равна  $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,41 \times 100}{100 - 25} = 0,55$  (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Совокупный страховой тариф по всем рискам равен  $T = 0,51 + 0,89 + 0,55 = 1,95$

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 3,0 или понижающие от 0,2 до 0,9 коэффициенты, в зависимости от характера деятельности (детективной или охранной), типа Страхователя (юридическое или физическое лицо), стажа деятельности Страхователя, количества исков, предъявленных ему в связи с этой деятельностью, количества имеющих лицензии работников и иных факторов риска.

Генеральный директор  
ООО СК «Энергогарант – Столица»

Зеркалов Л.Г.