

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНОЙ СТАВКИ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТВЕТСТВЕННОСТИ МЕДИЦИНСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ И ЧАСТНОПРАКТИКУЮЩИХ ВРАЧЕЙ

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 виду страхования.

В соответствии с Правилами, страховым риском является возможная причина (событие) неумышленного нанесения вреда жизни и здоровью Выгодоприобретателя.

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные Министерства здравоохранения Российской Федерации, ОСАО «Ингосстрах», а также экспертные оценки.

На основании анализа статистической информации, вероятность наступления страхового события равна $q = 0,009$. Средняя страховая сумма составляет 500000 руб. Среднее возмещение при наступлении страхового события – 300000 руб.

Расчет тарифных ставок сделан исходя из предполагаемых объемов страховых операций (средней страховой суммы на 1 договор, величины выплат, количества договоров и количества выплат).

В основе расчета лежит показатель убыточности (величины выплат на 100 рублей страховой суммы). Таким образом, нетто-ставка рассчитывается путем деления общей суммы выплат на общую страховую сумму по всем договорам. Брутто-ставка рассчитана в зависимости от величины нагрузки.

Данные для расчета:

- Ожидаемое количество договоров: $n = 100$.
- Средняя страховая сумма на 1 договор: $S = 500000$ руб.
- Средний размер страхового возмещения: $S_v = 300000$ руб.
- Вероятность наступления страхового события: $q = 0,009$.

Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_{н.осн.} = \frac{S_v * q}{S} * 100 .$$

$$1.1. \text{ Нетто-ставка } T_{н.осн.} = \frac{300\,000 * 0,009}{500\,000} * 100 = 0,54 .$$

Расчет рискованной надбавки. Страховая компания с вероятностью $\gamma = 0.84$ предполагает обеспечить непревышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы 1 $\alpha(\gamma) = 1,0$.

Таблица 1

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Рискованная надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_{н.риск.} = 1,2 * T_{н.осн.} * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1-q}{n * q}} ;$$

$$1.2. T_{н.риск.} = 1,2 * 0,54 * 1,0 * \sqrt{\frac{1-0,009}{100 * 0,009}} = 0,68 .$$

Совокупная нетто-ставка.

$$1.3. T_n = T_{н.осн.} + T_{н.риск.} = 0,54 + 0,68 = 1,22 .$$

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

Брутто-ставка.

$$1.4. T_b = \frac{T_n}{1-f} = \frac{1,22}{1-0,25} = 1,63 .$$

Если в объем обязательств страховщика включаются возмещение документально подтвержденных расходов и издержек, понесенных Страхователем в процессе судебной защиты по требованиям, предъявленным третьими лицами, а также связанных с подачей документов в суд, то к базовому тарифу применяется повышающий коэффициент 1,2.

Страховщик имеет право применять к настоящей тарифной ставке повышающие от 1,0 до 3,0 или понижающие от 0,2 до 0,9 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (возраста, образования, занимаемой должности, квалификации, ученой степени, стажа медицинского работника, а также иных данных, позволяющих судить о степени риска).

Генеральный директор
ООО СК «Энергогарант – Столица»

Зеркалов Л.Г.