

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ИМУЩЕСТВО, ПРИНЯТОЕ НА СКЛАДСКОЕ ХРАНЕНИЕ

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 страхования страховым случаем признается факт установления обязанности Страхователя в силу гражданского законодательства РФ возместить прямой вред, нанесенный имущественным интересам Третьих лиц, передавших имущество на хранение.

По данным Главного управления Пожарной Безопасности г. Москвы, МЧС РФ, МВД РФ, ОАО "Росгосстрах", ОСАО "Ингосстрах" по данному виду страхования вероятность наступления страхового события равна $q = 0,008$.

Средняя страховая сумма составляет $S = 1\ 000\ 000$ руб.

Среднее возмещение при наступлении страхового события для риска – $S_v = 500\ 000$ руб.

Ожидаемое количество договоров для каждого риска – $n = 100$.

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

В основе расчета лежит показатель убыточности (величина 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 рассчитывается в зависимости от величины нагрузки.

1. Расчет основной части нетто-ставки.

Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

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

$$1.1. \text{ Нетто-ставка } T_{н.осн.} = \frac{500\ 000 * 0,008}{1\ 000\ 000} * 100 = 0,40.$$

2. Расчет рискованной надбавки.

Страховая компания с вероятностью $\gamma = 0,9$ предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы 1 $\alpha(\gamma) = 1,3$.

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:

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

$$2.1. \text{ } T_{н.риск.} = 1,2 * 0,40 * 1,3 * \sqrt{\frac{1-0,008}{100 * 0,008}} = 0,53.$$

3. Совокупная нетто-ставка.

$$3.1. \text{ } T_n = T_{н.осн.} + T_{н.риск.} = 0,40 + 0,53 = 0,93.$$

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

4. Брутто-ставка.

$$4.1. \text{ } T_b = \frac{T_n}{1-f} = \frac{0,93}{1-0,25} = 1,24.$$

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 5,0 или понижающие от 0,1 до 0,9 коэффициенты, в зависимости от типа складского помещения, вида имущества принятого на страхования и других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Генеральный директор
ООО «СК «Энергогарант - Столица»

Зеркалов Л.Г.