

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРОИТЕЛЕЙ

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 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) судебные издержки.

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

По данному виду страхования вероятность наступления страхового случая оценивается равной: событие (а) $q_a = 0,005$, событие (б) $q_b = 0,003$, событие (в) $q_v = 0,004$.

Средняя страховая сумма составляет $S = 4\,000\,000$ руб.

Среднее возмещение при наступлении страхового события для риска (а) – $S_a = 2\,500\,000$ руб., для риска (б) $S_b = 1\,500\,000$ руб., для риска (в) $S_v = 500\,000$.

Ожидаемое количество договоров – $n = 50$.

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:

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

1.1. Нетто-ставка $T_{н.осн.} = \frac{2\,500\,000 * 0,005}{4\,000\,000} * 100 = 0,31$.

1.2. Нетто-ставка $T_{н.осн.} = \frac{1\,500\,000 * 0,003}{4\,000\,000} * 100 = 0,11$.

1.3. Нетто-ставка $T_{н.осн.} = \frac{500\,000 * 0,004}{4\,000\,000} * 100 = 0,05$.

2. Расчет рисковой надбавки.

Страховая компания с вероятностью $\gamma = 0,84$ предполагает обеспечить не превышение 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

Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

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

$$2.1. \text{ Тн.риск. } \epsilon_{\text{с}} = 1,2 * 0,31 * 1,0 * \sqrt{\frac{1 - 0,005}{50 * 0,005}} = 0,75 .$$

$$2.2. \text{ Тн.риск. } \epsilon_{\text{с}} = 1,2 * 0,11 * 1,0 * \sqrt{\frac{1 - 0,003}{50 * 0,003}} = 0,35 .$$

$$2.3. \text{ Тн.риск. } \epsilon_{\text{с}} = 1,2 * 0,05 * 1,0 * \sqrt{\frac{1 - 0,004}{50 * 0,004}} = 0,13 .$$

3. Совокупная нетто-ставка.

$$3.1. \text{ Тн } \epsilon_{\text{с}} = \text{Тн.осн. } \epsilon_{\text{с}} + \text{Тн.риск. } \epsilon_{\text{с}} = 0,31 + 0,75 = 1,06 .$$

$$3.2. \text{ Тн } \epsilon_{\text{с}} = \text{Тн.осн. } \epsilon_{\text{с}} + \text{Тн.риск. } \epsilon_{\text{с}} = 0,11 + 0,35 = 0,46 .$$

$$3.3. \text{ Тн } \epsilon_{\text{с}} = \text{Тн.осн. } \epsilon_{\text{с}} + \text{Тн.риск. } \epsilon_{\text{с}} = 0,05 + 0,13 = 0,18 .$$

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

4. Брутто-ставка.

$$4.1. \text{ Тб } \epsilon_{\text{с}} = \frac{\text{Тн } \epsilon_{\text{с}}}{1 - f} = \frac{1,06}{1 - 0,25} = 1,41 .$$

$$4.2. \text{ Тб } \epsilon_{\text{с}} = \frac{\text{Тн } \epsilon_{\text{с}}}{1 - f} = \frac{0,46}{1 - 0,25} = 0,61 .$$

$$4.3. \text{ Тб } \epsilon_{\text{с}} = \frac{\text{Тн } \epsilon_{\text{с}}}{1 - f} = \frac{0,18}{1 - 0,25} = 0,24 .$$

Суммарный тариф для всех рисков, таким образом, составит 2,26

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам 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 (вид строительной деятельности, средний стаж специалистов, стоимость работ и т.д.).

Генеральный директор
ООО «СК «Энергогарант - Столица»

Зеркалов Л.Г.