

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК
ПО СТРАХОВАНИЮ РАСХОДОВ, ВОЗНИКШИХ ВСЛЕДСТВИЕ ОТМЕНЫ ПОЕЗДКИ ЗА ГРАНИЦУ
ИЛИ ИЗМЕНЕНИЯ СРОКОВ ПРЕБЫВАНИЯ ЗА ГРАНИЦЕЙ**

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.

В соответствии с Правилами страхования объектом страхования являются имущественные интересы Застрахованного, связанные с расходами, понесенными Застрахованным вследствие отмены поездки за границу или изменения сроков пребывания за границей (т.е. досрочного возвращения или задержки с возвращением из поездки по причинам, независящим от волеизъявления Застрахованного)

В соответствии с Правилами страхования Страховыми случаями признаются следующие события, имевшие место в период действия договора страхования и подтвержденные документами, выданными компетентными органами:

1. смерть, внезапное расстройство здоровья Застрахованного или его близкого родственника, возникшие до начала поездки, препятствующие совершить предполагаемую поездку.
2. смерть, внезапное расстройство здоровья супруга (супруги) Застрахованного или его (ее) близкого родственника, препятствующие совершить предполагаемую поездку, возникшие до начала поездки;
3. повреждение или гибель имущества Застрахованного вследствие:
 - пожара;
 - стихийных бедствий (землетрясения, оползня, бури, урагана, наводнения, затопления, града или ливня);

- повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем;
 - нанесения ущерба имуществу Застрахованного третьими лицами при условии.
4. приходящееся на период страхования судебное разбирательство, в котором Застрахованный участвует по решению суда, принятого после вступления договора страхования в силу;
 5. призыва Застрахованного на срочную военную службу или на военные сборы;
 6. неполучение въездной визы при своевременной (но не позднее, чем за 15 дней до начала запланированной поездки) подаче документов на оформление;
 7. досрочное возвращение Застрахованного из-за границы, вызванное болезнью и/или смертью близких родственников;
 8. задержка с возвращением Застрахованного из-за границы после окончания срока поездки, вызванная смертью, несчастным случаем или болезнью путешествующих вместе с ним супруга или близких родственников.
- Страхование осуществляется от всех вышеперечисленных случаев.

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

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	1000
Вероятность наступления страхового случая q	0,03
Средняя страховая сумма S (руб.)	30 000
Среднее страховое возмещение S_b (руб.)	24 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки T_0	2,4
Рисковая надбавка T_r	0,52
Нетто-ставка T_n	2,92

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

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{2,92 \times 100}{100 - 25} = 3,89$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие (от 1,0 до 3,0) или понижающие коэффициенты (от 0,1 до 0,95), исходя из различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Генеральный директор
ООО СК «Энергогарант – Столица»

Зеркалов Л.Г.