

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ЦЕННОСТЕЙ ПРИ ПЕРЕВОЗКЕ

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.
- 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 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 страховыми случаями признаются случаи возникновения убытков Страхователя в результате гибели (утраты) или повреждения Ценностей при их перевозке вследствие следующих причин (страховых рисков):

1. Физической гибели или повреждений.
2. Мошеннических действий сотрудников Страхователя либо сотрудников перевозчика Ценностей или службы инкассации, не являющихся Страхователем.

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

Расчет по риску «Физическая гибель или повреждение»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	200
Вероятность наступления страхового случая q	0,003
Средняя страховая сумма S (руб.)	1 000 000
Среднее страховое возмещение S_b (руб.)	500 000
Гарантия безопасности гамма γ	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 «Мошеннические действия сотрудников Страхователя либо сотрудников перевозчика Ценностей или службы инкассации, не являющихся Страхователем»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	200
Вероятность наступления страхового случая q	0,008
Средняя страховая сумма S (руб.)	1 000 000
Среднее страховое возмещение S_b (руб.)	500 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки T_0	0,40
Рисковая надбавка T_r	0,38
Нетто-ставка T_n	0,78

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

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,78 \times 100}{100 - 25} = 1,04$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Таким образом, тарифная ставка от всех рисков равна $T = 0,51 + 1,04 = 1,55$

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 5,0 или понижающие от 0,2 до 0,9 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени риска.

Генеральный директор
ООО СК «Энергогарант – Столица»

Зеркалов Л.Г.