

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ОЦЕНЩИКОВ

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 страховым случаем признается факт установления судебным решением обязанности застрахованного лица в силу гражданского законодательства РФ возместить вред, причиненный в результате его деятельности оценщика имущественным интересам третьих лиц.

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные ОСАО «Ингосстрах», ОАО «Росгосстрах», ВСС, Российского общества оценщиков, а также экспертные оценки.

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	100
Вероятность наступления страхового случая q	0,011
Средняя страховая сумма S (руб.)	1 000 000
Среднее страховое возмещение S_b (руб.)	650 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки T_0	0,72
Рисковая надбавка T_r	0,81
Нетто-ставка T_n	1,53

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

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{1,53 \times 100}{100 - 25} = 2,04$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Если договором страхования предусмотрена компенсация страховщиком разумных и целесообразно понесенных расходов (издержек) по судопроизводству (найм адвоката, экспертов и т.п.), которые страхователь понес в результате исковых требований, предъявленных к нему в связи с его деятельностью оценщика, то к страховому тарифу применяется повышающий коэффициент 1,1.

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 3,0 или понижающие от 0,1 до 0,9 коэффициенты, в зависимости от стажа оценочной деятельности, количества исков, предъявленных Страхователю в связи с деятельностью Оценщика за последние годы, и иных факторов риска.

Генеральный директор
ООО СК «Энергогарант – Столица»

Зеркалов Л.Г.