

## РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ЗАЛОГА (ЗАКЛАДА)

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.
- $\gamma$  – 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.

$\gamma$	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 договор может быть заключен на условиях страхования следующих рисков:

1. «ОГОНЬ».
2. «АВАРИЯ».
3. «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ».
4. «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ».

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

#### Расчет по риску «ОГОНЬ»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров $n$	100
Вероятность наступления страхового случая $q$	0,004
Средняя страховая сумма $S$ (руб.)	500 000
Среднее страховое возмещение $S_b$ (руб.)	250 000
Гарантия безопасности гамма $\gamma$	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки $T_0$	0,20
Рисковая надбавка $T_r$	0,38
Нетто-ставка $T_n$	0,58

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

Брутто ставка равна  $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,58 \times 100}{100 - 25} = 0,77$  (руб. со 100 рублей страховой суммы).

#### Расчет по риску «АВАРИЯ»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров $n$	100
Вероятность наступления страхового случая $q$	0,003
Средняя страховая сумма $S$ (руб.)	500 000
Среднее страховое возмещение $S_b$ (руб.)	200 000
Гарантия безопасности гамма $\gamma$	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки $T_0$	0,12
Рисковая надбавка $T_r$	0,26

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 «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров $n$	100
Вероятность наступления страхового случая $q$	0,005
Средняя страховая сумма $S$ (руб.)	500 000
Среднее страховое возмещение $S_b$ (руб.)	200 000
Гарантия безопасности гамма $\gamma$	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки $T_o$	0,20
Рисковая надбавка $T_r$	0,34
Нетто-ставка $T_n$	0,54

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

Брутто ставка равна  $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,54 \times 100}{100 - 25} = 0,72$  (руб. со 100 рублей страховой суммы).

#### Расчет по риску «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров $n$	100
Вероятность наступления страхового случая $q$	0,002
Средняя страховая сумма $S$ (руб.)	500 000
Среднее страховое возмещение $S_b$ (руб.)	300 000
Гарантия безопасности гамма $\gamma$	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки $T_o$	0,12
Рисковая надбавка $T_r$	0,32
Нетто-ставка $T_n$	0,44

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

Брутто ставка равна  $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,44 \times 100}{100 - 25} = 0,59$  (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Таким образом, тарифная ставка от всех рисков равна  $T = 0,77 + 0,51 + 0,72 + 0,59 = 2,59$

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 3,0 или понижающие от 0,2 до 0,9 коэффициенты, в зависимости от особенностей предмета залога, наличия охранной и противопожарной сигнализации, дополнительных средств защиты и охраны и т.д.

Генеральный директор  
ООО «СК «Энергогарант - Столица»

Зеркалов Л.Г.