

Приложение № 2 к Приказу
№ от

Утверждаю
Генеральный директор
Гадлиба Ю.О.

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Общим правилам комплексного страхования №3.1

Нетто-ставка предназначена для обеспечения выплат страхователям страховых выплат. Основой для ее расчета служит показатель убыточности страховой суммы, определенный, как отношение страховых выплат к общей страховой сумме. Нетто-ставка состоит из основной части и рискованной надбавки.

Основная часть нетто-ставки рассчитывается, как среднегодовая убыточность страховой суммы и обеспечивает выплаты в обычном для предыдущих лет размере.

Рискованная надбавка дает дополнительную гарантию Страховщику, если число страховых случаев превышает среднестатистический уровень, и обеспечивает выплаты страхователям в каждом конкретном году. Необходимость включения рискованной надбавки в тарифную нетто-ставку связана с тем, что в неблагоприятные годы основной части нетто-ставки будет недостаточно для выполнения страховщиком своих обязательств, а рискованная надбавка создает определенный запас прочности для страховщиков.

Брутто-ставка состоит из нетто-ставки и нагрузки, предназначенных соответственно на страховые выплаты и на административные расходы, превентивные мероприятия, отчисления на норму прибыли.

Размер брутто-ставки определяется на основании предусмотренного в нормативной структуре тарифной ставки удельного веса нетто-ставки по формуле: $T_b = T_n * 100 / (100 - f)$, где

T_b - брутто-ставка; T_n - нетто-ставка;

f (%) - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной нормативной структуре в процентах.

Расчет страховых тарифов произведен по методике, утвержденной распоряжением Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью №02-03-36 от 08.07.93г., в которой расчет страхового тарифа производится на основании данных о количестве договоров за анализируемый и прогнозируемый период, числе страховых случаев, размере средних выплат и страховых сумм, приходящихся на один договор, среднего разброса выплат страхового возмещения, а также выбранной для соответствующего вида страхования гарантии безопасности превышения страховых выплат над объемом страховых премий, использует следующие формулы.

Нетто-ставка состоит из двух частей – основной нетто-ставки (T_o) и рискованной надбавки (T_p):

$$T_n = T_o + T_p$$

Основная нетто-ставка определяется: $T_0 = 100 * (S_v / S_s) * q$, где

S_v - средняя страховая выплата;

S_s - средняя страховая сумма;

q - вероятность наступления страхового случая.

Согласно классическому определению вероятности: $q = \frac{m}{N}$, где

q - вероятность наступления страхового случая;

m - количество страховых случаев по риску;

N - количество объектов исследуемой совокупности.

Рисковая надбавка определяется по формуле: $T_r = 1,2 * T_0 * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1-q}{n*q}}$

$\alpha(\gamma)$ - коэффициент, определяемый по таблице нормального распределения на основе выбранной гарантии безопасности γ , позволяющей с определенной вероятностью гарантировать, что страховое возмещение не превысит собранных взносов:

γ	0,84	0,90	0,950	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,00	1,30	1,645	2,00	3,00

Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых тарифных ставок и коэффициентов риска по правилам комплексного страхования использовались собственная статистика компании, экспертные оценки специалистов в области страхования, а также данные Федеральной службы государственной статистики и Федеральной службы по труду и занятости.

Показатель гарантии безопасности принимается равным 0,84, что соответствует $\alpha(\gamma)=1,0$.

Структура тарифной ставки: 3% – нетто-ставка, 97% – нагрузка.

Входные параметры и результаты расчета годовых базовых тарифных ставок:

Таблица 1

Риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0	Рисковая надбавка T_r	Нетто-ставка T_n	Брутто-ставка T_b
Часть II . Условия страхования от несчастных случаев и болезней								
Риски, реализующиеся в результате несчастного случая								
Риск временной нетрудоспособности	100 000	0,0163	5 000	1 000	0,3267	0,0096	0,3363	11,21

Риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To	Рисковая надбавка Tr	Нетто-ставка Tn	Брутто-ставка Tb
Риск госпитализации	50 000	0,0069	5 000	3 000	0,4135	0,0266	0,4401	14,67
Риск операции	50 000	0,0025	30 000	15 000	0,1258	0,0134	0,1392	4,64
Риск стойкой нетрудоспособности / инвалидность	100 000	0,0003	30 000	15 000	0,0140	0,0032	0,0172	0,57
Риск смерти	100 000	0,0003	50 000	50 000	0,0300	0,0066	0,0365	1,22
Риски, реализующиеся в результате несчастного случая и болезни								
Риск временной нетрудоспособности	20 000	0,0127	5 000	1 000	0,2546	0,0190	0,2736	9,12
Риск госпитализации	20 000	0,0193	5 000	3 000	1,1557	0,0700	1,2257	40,86
Риск операции	20 000	0,0070	30 000	15 000	0,3515	0,0354	0,3869	12,90
Риск стойкой нетрудоспособности / инвалидность	50 000	0,0005	30 000	15 000	0,0248	0,0060	0,0308	1,03
Риск смерти	50 000	0,0018	50 000	50 000	0,1815	0,0228	0,2044	6,81
Часть III. Условия страхования от несчастных случаев								
Риск временной нетрудоспособности	100 000	0,0020	5 000	1 000	0,0400	0,0034	0,0434	1,45
Риск телесных повреждений	100 000	0,0013	10 000	5 000	0,0640	0,0068	0,0708	2,36
Риск переломов	100 000	0,0013	10 000	5 000	0,0640	0,0068	0,0708	2,36
Риск ожогов	100 000	0,0009	5 000	1 000	0,0180	0,0023	0,0203	0,68
Риск внутричерепных травматических гематом	100 000	0,0001	5 000	1 000	0,0026	0,0009	0,0034	0,11
Риск госпитализации	100 000	0,0017	5 000	1 000	0,0340	0,0031	0,0371	1,24
Риск операции	100 000	0,0028	5 000	1 000	0,0560	0,0040	0,0600	2,00
Риск инвалидности	100 000	0,0001	30 000	15 000	0,0035	0,0016	0,0051	0,17
Риск стойких телесных повреждений	100 000	0,0001	30 000	15 000	0,0045	0,0018	0,0063	0,21
Риск инвалидности I или II группы	100 000	0,0001	30 000	15 000	0,0035	0,0016	0,0051	0,17
Риск смерти	100 000	0,0001	50 000	50 000	0,0070	0,0032	0,0102	0,34
Риск клещевого энцефалита / Лайм-боррелиоза	100 000	0,0009	5 000	2 000	0,0360	0,0046	0,0406	1,35
Часть IV. Условия группового страхования путешествующих								
Секция А1.1 – Медицинские и неотложные транспортные расходы	75 000	0,0030	20 000	12 000	0,1813	0,0144	0,1957	6,52
Секция А1.1а – Стоматология	75 000	0,0042	20 000	14 000	0,2972	0,0199	0,3172	10,57
Секция А1.2 – Расходы по спасению	75 000	0,0030	20 000	6 000	0,0906	0,0072	0,0979	3,26
Секция А1.3 - Ассистанс	75 000	0,0030	20 000	6 000	0,0906	0,0072	0,0979	3,26
Секция А2 – Расходы по оказанию юридической помощи	75 000	0,0006	10 000	3 000	0,0183	0,0032	0,0215	0,72
Секция А3 – Гражданская ответственность	75 000	0,0017	10 000	3 000	0,0523	0,0055	0,0578	1,93
Секция А4 – Личное имущество	75 000	0,0083	10 000	3 000	0,2480	0,0119	0,2599	8,66
Секция А5 – Денежные средства	75 000	0,0029	10 000	3 000	0,0879	0,0071	0,0951	3,17
Секция А6а – Невозможность совершения (отмена) поездки	75 000	0,0001	20 000	10 000	0,0059	0,0024	0,0083	0,28
Секция А6б – Прерывание поездки	75 000	0,0003	20 000	6 000	0,0099	0,0024	0,0122	0,41
Секция А6в – Задержка поездки	75 000	0,0000	10 000	3 000	0,0010	0,0008	0,0018	0,06
Дополнительное покрытие, применимое к Секции А6	75 000	0,0000	10 000	5 000	0,0011	0,0010	0,0021	0,07
Часть V. Условия страхования финансовых рисков, связанных с потерей работы								
Расторжения трудового договора	100 000	0,0078	50 000	45 000	0,7025	0,0301	0,7326	24,42

Риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To	Рисковая надбавка Tr	Нетто-ставка Tn	Брутто-ставка Tb
по основаниям, предусмотренным п.1 части 1 ст.81 ТК РФ								
Расторжение трудового договора по основаниям, предусмотренным п. 7 части 1 ст. 77 ТК РФ, с выполнением дополнительных условий	50 000	0,0011	50 000	45 000	0,0986	0,0160	0,1146	3,82
Дополнительные условия страхования								
Пожар	100 000	0,00080	50 000	35 000	0,0560	0,0075	0,0635	2,12
Удар молнии	100 000	0,00002	50 000	27 500	0,0011	0,0009	0,0020	0,07
Взрыв	100 000	0,00004	50 000	30 000	0,0024	0,0014	0,0038	0,13
Воздействие жидкости	100 000	0,00020	50 000	22 500	0,0090	0,0024	0,0114	0,38
Стихийные бедствия	100 000	0,00008	50 000	40 000	0,0064	0,0027	0,0091	0,30
Противоправные действия третьих лиц	100 000	0,00080	50 000	20 000	0,0320	0,0043	0,0363	1,21
Внешнее воздействие	100 000	0,00020	50 000	22 500	0,0090	0,0024	0,0114	0,38
Террористический акт, диверсия	100 000	0,00020	50 000	22 500	0,0090	0,0024	0,0114	0,38
Гражданская ответственность	100 000	0,00350	50 000	25 000	0,1750	0,0112	0,1862	6,21
Страхование дополнительных расходов	100 000	0,03900	50 000	2 500	0,1950	0,0037	0,1987	6,62
Страхование рисков, связанных с риском утраты (гибели) или повреждения Мобильной техники	100 000	0,01975	50 000	23 750	0,9383	0,0251	0,9634	32,11
Страхование рисков, связанных с незаконным использованием СИМ-карты	100 000	0,00056	20 000	2 000	0,0056	0,0009	0,0065	0,22
Смерть Застрахованного в результате ДТП	20 000	0,00000	50 000	50 000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00
Инвалидность в результате ДТП	20 000	0,00000	30 000	18 000	0,0000	0,0000	0,0000	0,00
Страхование рисков, связанных с утратой багажа	50 000	0,00330	20 000	12 500	0,2065	0,0192	0,2257	7,52
Страхование рисков, связанных с задержкой рейса во время поездки	50 000	0,02186	10 000	2 000	0,4371	0,0157	0,4528	15,09
Риск госпитализации в результате установления диагноза «грипп»	100 000	0,000008	5 000	1 000	0,0002	0,0002	0,0004	0,01
Риск укусов	100 000	0,00372	5 000	4 000	0,2976	0,0185	0,3160	10,53
Незаконное использование похищенной в результате грабежа или разбоя пластиковой карты	100 000	0,00340	30 000	6 000	0,0680	0,0044	0,0724	2,41
Открытое хищение (грабеж) денежных средств при использовании пластиковой карты	100 000	0,00136	30 000	7 200	0,0326	0,0034	0,0360	1,20
Хищение денежных средств в результате нападения (разбоя)	100 000	0,00102	30 000	7 200	0,0245	0,0029	0,0274	0,91
Незаконное снятие денежных средств со счета карты, не выывшей из владения вследствие фишинга	100 000	0,00143	30 000	8 600	0,0410	0,0041	0,0451	1,50
Незаконное снятие денежных средств со счета карты, не выывшей из владения вследствие скимминга	100 000	0,00299	30 000	22 400	0,2233	0,0155	0,2387	7,96

Результаты расчета базовых страховых тарифов

По условиям страхования от несчастных случаев и болезней и условиям страхования финансовых рисков, связанных с потерей работы рассчитанные выше тарифы являются годовыми базовыми тарифами. При страховании на определенное количество дней (месяцев) тариф рассчитывается как базовый годовой тариф, деленный на 365 (12) и умноженный на количество дней (месяцев) страхования.

Страховые тарифы по страхованию путешественников рассчитаны для времени действия страхового покрытия: ВД1 - Деловые поездки за пределами страны постоянного места жительства. При ином времени действия страхового покрытия, Страховщик вправе к базовым страховым тарифам применять следующие повышающие / понижающие коэффициенты:

Время действия покрытия:	Понижающие коэффициенты	Повышающие коэффициенты
ВД2 - Поездки за пределами страны постоянного места жительства	-	1,01-5,00
ВД3 - Деловые поездки по территории РФ	0,2-0,99	-

**Коэффициенты риска,
используемые при расчете страховой премии
к Общим правилам комплексного страхования № 3.1**

Страховщик имеет право применять понижающие (от 0,01 до 0,9) и повышающие (от 1,1 до 100,0) коэффициенты к базовым страховым тарифам, исходя из возраста Застрахованных, состояния здоровья Застрахованных, рода деятельности Застрахованных, смены профессиональной деятельности Застрахованного, связанной с повышенным риском и(или) способной привести к появлению профессиональных заболеваний, занятий спортом Застрахованными, стажа трудовой деятельности Застрахованных, уровня образования Застрахованных, частоты смен работы Застрахованными, переезда (командировки) в другую страну или в другой климатический пояс на срок свыше 1 года, региона нахождения работодателя, количества Застрахованных, цели поездки и вида занятий в стране пребывания, уровня установленной франшизы, территории страхования, особенностей страхового покрытия и сочетания рисков, истории убытков, тип страховой суммы (агрегатная / неагрегатная), вид имущества (конструктив, движимое имущество, отделка и т. д.); конструктивный тип и особенности зданий и сооружений, вид материала, месторасположение, наличие пожарной сигнализации, средств пожаротушения и громоотводов, пожарной охраны, страховая сумма, срок эксплуатации инженерных коммуникаций, наличие / отсутствие перепланировок, наличие / отсутствие капитального ремонта, характер деятельности в соседних помещениях, условия эксплуатации, хранения, использования имущества и помещений, в которых расположено имущество; меры по обеспечению сохранности в отношении принимаемого на страхование имущества; сведения о страховых случаях в отношении принимаемого на страхование имущества, которые происходили до заключения договора страхования, регион, в котором расположено страхуемое имущество, природные и климатические факторы (повышенная сейсмичность, опасность наводнений, горных обвалов, селя, схода лавин, оползней, наличие подземных полостей и т. п.), конструктивные особенности строений, а также иных факторов, указанных в заявлении на страхование, договоре страхования и влияющих на степень страхового риска.