

УТВЕРЖДАЮ:

 Генеральный директор
 АО «Страховая Компания
 «СОЛИДАРНОСТЬ»
 И.О. Бутакова
 Приказ № 26 от «08» 10 2018 г.

РАСЧЕТ (ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ) СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРОИТЕЛЕЙ

1. Общие положения

Расчет тарифных ставок сделан на основе Методики (I), утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.93 и рекомендованной страховым компаниям для расчетов по массовым рисковым видам страхования. При этом, тарифные ставки рассчитаны в рублях со 100 руб. страховой суммы (в % от страховой суммы), как это предусмотрено Методикой (I) Росстрахнадзора.

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

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,9, то есть $\alpha(\gamma) = 1,3$

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:

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{N \times q}} \quad (3)$$

где N – количество заключенных договоров страхования.

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} \quad (4)$$

где f (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Структура тарифной ставки: 70% – нетто-ставка, 30% – нагрузка.

Расчеты произведены с использованием информационно-аналитических материалов Банка России, размещенных на официальном ресурсе <https://www.cbr.ru/publ/?PrId=stability>, в т.ч. во внимание принимались материалы специализированного сайта «Строй надзор» (<http://www.stroynadzor.ru/>) и из других источников таких, как <https://idr-group.ru/vazhno-znat/oshibki-stroitelstva-i-ikh-posledstviya/>, <http://www.sanme.ru/77/pl18/>; <http://отрасли-права.рф/article/9735>.

2. Расчет тарифов

Основные термины, применяемые для целей расчета тарифных ставок в настоящей методике¹:

страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование (должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления);

страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам;

страховая сумма (S) - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном Федеральным законом и/или договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая;

страховая выплата/ страховое возмещение (Sв) - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном Федеральным законом и/или договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая;

страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования;

франшиза - часть убытков, которая определена Федеральным законом и/или договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере;

убыточность страховой суммы (Y) - показатель деятельности страховщика, выражающий соотношение между выплаченным страховым возмещением и страховой суммой (исчисляется в процентах, а также в денежной форме на 100 ед. страховой суммы);

вероятность страхового случая (q) - установление на базе статистических данных закономерностей возникновения опасностей, следствием проявления которых может быть наступление страхового случая;

брутто-ставка (Тб) - полная тарифная ставка страховой премии без каких-либо скидок и вычетов (сумма нетто-ставки и нагрузки);

нагрузка (f) - часть страхового тарифа, не связанная с формированием фонда выплат страхового возмещения;

¹ Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992 г. (с изменениями). Словарь-справочник «Страховой бизнес», М. 2005, «Анкил». «Методика расчета тарифных ставок по массовым видам страхования», утв. Распоряжением Росстрахнадзора №02-03-36 от 08.07.93.

рисковая надбавка (Тр) - применяется для учета вероятного превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения, добавляется к основной части нетто-ставки;

коэффициенты поправочные (К) - применяются Страховщиком (андеррайтером) с целью увеличения или уменьшения средних страховых тарифов, исходя из степени риска при принятии на страхование конкретного объекта или физического лица;

факторы риска - обстоятельства, увеличивающие или уменьшающие вероятность наступления страхового случая и/или размер убытков от его наступления.

Франшиза может определяться в процентном отношении к страховой сумме, сумме ущерба или в абсолютном денежном выражении. Если иное не предусмотрено Договором страхования, франшиза устанавливается по каждому страховому случаю. Если наступает несколько страховых случаев, франшиза учитывается по каждому из них.

Вид франшизы (условная или безусловная) определяется по соглашению сторон при заключении конкретного договора страхования.

Расчет базовой тарифной ставки

Риски причинения вреда Третьим лицам и окружающей природной среде

№ п/п	Страховой случай / страховой риск	Ожидаемое количество договоров, шт.	Средняя страховая сумма на 1 договор, тыс. руб.	Средний размер страхового возмещения, тыс. руб.	Вероятность наступления страхового события	Нетто-ставка	Рисковая надбавка	Совокупная нетто-ставка	Нагрузка, в %	Брутто-ставка
		n	S	Sb	q(i)	Tн.осн	Tн.риск	Tн	F	Tб(i)
1	При проведении работ по инженерным изысканиям, согласно действующего законодательства	50	10 000	1 883	0,00023850	0,0045	0,0641	0,0686	30	0,098
2	При проведении работ по подготовке проектной документации, согласно действующего законодательства	50	10 000	1 883	0,00057490	0,0108	0,0996	0,1104	30	0,158
3	При проведении работ по строительству, реконструкции и капитальному ремонту, согласно действующего законодательства	50	10 000	1 883	0,00068700	0,0129	0,1089	0,1218	30	0,174

Вероятность наступления события, соответствующего хотя бы одному из рисков 1-3, определим следующим образом:

$q = 1 - (1 - q_1) * (1 - q_2) * (1 - q_3) = 0,00149970$. Средняя страховая выплата по рискам 1-3 составит 1 883 тыс. руб.

Расчет тарифной результирующей ставки по рискам 1-3:

Ожидаемое количество договоров, шт.	Средняя страховая сумма на 1 договор, тыс. руб.	Средний размер страхового возмещения, тыс. руб.	Вероятность наступления страхового события	Нетто-ставка	Рисковая надбавка	Совокупная нетто-ставка	Нагрузка, в %	Брутто-ставка
N	S	Sb	q	Tн.осн	Tн.риск	Tн	F	Tб
50	10 000	1 883	0,00149970	0,0282	0,1608	0,1890	30	0,270

3. Порядок определения страхового тарифа.

При расчете размера индивидуального страхового тарифа по договору страхования Страховщик вправе применять к указанному в Разделе 2 базовому страховому тарифу следующие поправочные коэффициенты:

ПОПРАВОЧНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВОГО ТАРИФА

№ п/п	Фактор риска	Коэффициент
K1	Опыт деятельности Страхователя в осуществлении выполняемых работ: - менее 1 года - до 5 лет - до 10 лет - свыше 10 лет	1,10 – 1,50 0,90 – 1,09 0,80 – 0,89 0,70 – 0,79
K2	Количество видов строительной деятельности: - до 5 - до 10 - 11 - 20 - свыше 20	1,00 0,70 – 0,90 0,50 – 0,69 0,30 – 0,49
K3	Средний стаж работы специалистов - до 3 лет - 3-5 года - 6-10 лет - свыше 10 лет	1,21 – 1,30 1,10 – 1,20 0,90 – 1,00 0,70 – 0,89
K4	Средний процент износа основных фондов - до 20% - 20-40% - 40-60% - свыше 60%	0,70 – 0,79 0,80 – 0,89 0,90 – 1,00 1,10 – 1,20
K5	Объем работ за предыдущий год (млн. руб.): до 30 млн. руб. от 30 до 100 млн. руб. от 100 до 500 млн. руб. свыше 500 млн. руб.	1,00 0,80 – 0,99 0,60 – 0,79 0,40 – 0,69
K6	Срок страхования - 1 месяц - 2 месяца - 3 месяца - 4 месяца - 5 месяцев - 6 месяцев - 7 месяцев - 8 месяцев - 9 месяцев - 10 месяцев и более	0,20 0,30 0,40 0,50 0,60 0,70 0,80 0,90 0,95 1,00
K7	Применение безусловной франшизы	0,80 – 0,95
K8	Установление отдельных лимитов страхового возмещения	0,30 – 0,85
K9	При безубыточном страховании в течение: 1 года 2-х лет 3-х лет	0,95 0,90 0,85
K10	Оценка риска (индивидуальные условия договора страхования, не учтенные вышеуказанными поправочными коэффициентами)	0,10 – 1,60

СТРУКТУРА ТАРИФНОЙ СТАВКИ
по лицензируемому виду страхования

№ п/п	Наименование вида страхования	Структура тарифных ставок, %			
		нетто-ставка	нагрузка		
			расходы на ведение дел	в т.ч. комис- сионное вознаграж- дение	прибыль
1	Страхование ответственности строителей	70	30	15	1

Актuariй



Д.А. Борсук