

УТВЕРЖДАЮ:



Генеральный директор
АО «Страховая Компания
«СОЛИДАРНОСТЬ»

И.О. Бутакова

Приказ № 26 от «08» 10 2018 г.

Расчет (экономическое обоснование) страховых тарифов по страхованию домашнего имущества

При расчете страхового тарифа по страхованию домашнего имущества использовалась Методика (I) расчета тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования, утвержденная распоряжением Федеральной службы по надзору за страховой деятельностью РФ 08.07.1993 г. №02-03-36.

Расчет страхового тарифа производился на основании статистических данных о количестве договоров за прошедший временной период, числе страховых случаев, размере средних страховых сумм и выплат по одному договору, вероятности наступления страхового события, а также выбранной для соответствующего риска гарантии безопасности непревышения страховых выплат над объемом страховых премий.

1. Нетто-ставка T_n состоит из основной T_o и рисковей T_r частей: $T_n = T_o + T_r$

2. Основная часть T_o для каждого вида риска рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \left(\frac{S_6}{S} \right) \times q, \quad \text{где} \quad S_6 - \text{средняя страховая выплата,}$$
$$S - \text{средняя страховая сумма,}$$
$$q - \text{вероятность наступления страхового события.}$$

3. Расчет рисковей части T_r сделан по формуле:

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}},$$

где $\alpha(\gamma)$ – коэффициент вероятности, что собранных взносов хватит на выплату возмещения по страховым случаям

Для риска «стихийное бедствие» гарантия безопасности γ принята на уровне «0,84», по всем прочим видам риска на уровне «0,90».

Таблица 1. Величина коэффициента $\alpha(\gamma)$ в зависимости от гарантии безопасности γ :

γ	0,84	0,90	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

4. Брутто-ставка рассчитывается по формуле $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f}$, где f (в %) - доля нагрузки в общей тарифной ставке. Нагрузка равна 40%.

Для расчета тарифных ставок использовались статистические данные по итогам деятельности страховщиков, размещенные на сайте Банка России http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/, статистические данные и доклады по пожарам и чрезвычайным ситуациям МЧС РФ и ГУ МЧС России (<http://www.mchs.gov.ru/activities/results>, <http://www.mchs.gov.ru/document/33099445>), «Городского центра имущественных платежей и жилищного страхования» (<http://www.gcgs.ru/>) и собственная статистика.

Расчеты тарифных ставок

1. по риску «стихийное бедствие»

Наименование реквизита	Значение
Гарантия не превышения выплат над платежами	0,84
Альфа (гамма)	1
Общее количество заключенных договоров	378
Количество страховых случаев	2
Вероятность наступления страхового случая	0,00529101
Средний размер выплат	2 253,00
Средняя страховая сумма	114 483,60
Уровень убыточности	0,020
Основная нетто-ставка	0,01041253
Планируемое количество договоров	400
Рисковая надбавка	0,00004532
Нетто-ставка	0,0105
Нагрузка на нетто-ставку %	40
из них (доля в нагрузке)	
Административно-управленческие расходы (30%)	30
Брутто-ставка (руб. на 100 руб. страховой суммы)	0,02

2. по риску «пожар, взрыв»

Наименование реквизита	Значение
Гарантия не превышения выплат над платежами	0,90
Альфа (гамма)	1,3
Общее количество заключенных договоров	637
Количество страховых случаев	15
Вероятность наступления страхового случая	0,02354788
Средний размер выплат	4 250,00
Средняя страховая сумма	84 026,34
Уровень убыточности	0,051
Основная нетто-ставка	0,11910372
Планируемое количество договоров	700
Рисковая надбавка	0,00106488
Нетто-ставка	0,1202
Нагрузка на нетто-ставку %	40
из них (доля в нагрузке)	
Административно-управленческие расходы (30%)	30
Брутто-ставка (руб. на 100 руб. страховой суммы)	0,20

3. по риску «механические повреждения»

Наименование реквизита	Значение
Гарантия не превышения выплат над платежами	0,90
Альфа (гамма)	1,3

Наименование реквизита	Значение
Общее количество заключенных договоров	378
Количество страховых случаев	4
Вероятность наступления страхового случая	0,01058201
Средний размер выплат	4 347,00
Средняя страховая сумма	81 100,99
Уровень убыточности	0,054
Основная нетто-ставка	0,05671941
Планируемое количество договоров	500
Рисковая надбавка	0,00040490
Нетто-ставка	0,0571
Нагрузка на нетто-ставку %	40
из них (доля в нагрузке)	
Административно-управленческие расходы (30%)	30
Брутто-ставка (руб. на 100 руб. страховой суммы)	0,10

4. по риску «залив»

Наименование реквизита	Значение
Гарантия не превышения выплат над платежами	0,90
Альфа (гамма)	1,3
Общее количество заключенных договоров	165
Количество страховых случаев	7
Вероятность наступления страхового случая	0,04242424
Средний размер выплат	6 857,00
Средняя страховая сумма	495 744,57
Уровень убыточности	0,014
Основная нетто-ставка	0,05868002
Планируемое количество договоров	500
Рисковая надбавка	0,00082513
Нетто-ставка	0,0595
Нагрузка на нетто-ставку %	40
из них (доля в нагрузке)	
Административно-управленческие расходы (30%)	30
Брутто-ставка (руб. на 100 руб. страховой суммы)	0,10

5. по риску «противоправные действия третьих лиц»

Наименование реквизита	Значение
Гарантия не превышения выплат над платежами	0,90
Альфа (гамма)	1,3
Общее количество заключенных договоров	766
Количество страховых случаев	17
Вероятность наступления страхового случая	0,02219321
Средний размер выплат	4 154,67
Средняя страховая сумма	54 015,68
Уровень убыточности	0,077
Основная нетто-ставка	0,17070117
Планируемое количество договоров	1000
Рисковая надбавка	0,00124050
Нетто-ставка	0,1719
Нагрузка на нетто-ставку %	40
из них (доля в нагрузке)	
Административно-управленческие расходы (30%)	30
Брутто-ставка (руб. на 100 руб. страховой суммы)	0,29

Поправочные коэффициенты

K1 этажность	1,1 – 1,5
K2 наличие запорных решеток, вторых дверей, сигнализации	0,85 – 0,95
K3 круглосуточное отсутствие в нерабочие дни (выходные, праздники)	0,7 – 0,75
K4 только бытовая и/или вычислительная техника	1,1 – 1,3
K5 отсутствие во время отпуска, нахождения в стационаре и т.п.	1,3
K6 все риски, кроме ПДТЛ	0,5
K7 оценка риска	0,1 – 3,0

СТРУКТУРА ТАРИФНОЙ СТАВКИ по лицензируемому виду страхования

№ п/п	Наименование вида страхования	Структура тарифных ставок, %			
		нетто-ставка	нагрузка		
			расходы на ведение дела	в т.ч. комиссионное вознаграждение	прибыль
1	Страхование домашнего имущества	60	40	35	1

Актuariй



Д.А. Борсуk