

УТВЕРЖДЕНО
Генеральный директор
АО «Страховая Компания
«СОЛИДАРНОСТЬ»

_____ А.С. Жигалова
Приказ № ____ от _____ г.

РАСЧЁТ (ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ) ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРИ ХРАНЕНИИ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ НА СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ СТОЯНКАХ

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 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:

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

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: 60% – нетто-ставка, 40% – нагрузка.

Расчеты произведены с использованием информационно-аналитических материалов и статистических данных по итогам деятельности страховщиков, размещенных на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/publ/?PrtlId=stability>, https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/), специализированных сайтов <https://www.law.ru/question/35987-deyatelnost-platnyh-stoyanok>, <https://export-base.ru/okved/52-21-24>

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 (S_b) - 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

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.

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;

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

№ 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)	Тн.осн	Тн.риск	Тн	F	Тб(i)
1	Ответственность за вред, причиненный здоровью Третьих лиц: утрата трудоспособности или смерть физических лиц вследствие телесного или иного повреждения здоровья (п.3.2. Правил)	300	300 000	61 679	0,0018000	0,0370	0,0785	0,1155	45,00	0,210
2	Ответственность за вред, причиненный имуществу Третьих лиц: повреждение имущества или юридических или физических лиц (п.3.2. Правил)	300	300 000	115 538	0,0025000	0,0963	0,1732	0,2695	45,00	0,490

Результирующую тарифную ставку определим как сумму тарифных ставок, рассчитанных в п.п. 1-2:

$$Tб = Tб1 + Tб2 = 0,21 + 0,49 = 0,70 \text{ руб. со } 100 \text{ руб. страховой суммы.}$$

**БАЗОВЫЕ РАЗМЕРЫ ТАРИФНЫХ СТАВОК
ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРИ ХРАНЕНИИ
ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ НА СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ СТОЯНКАХ**

№ п.п.	Риски	Страховые тарифы, в %% от страховой суммы
1.	Ответственность за вред, причиненный здоровью Третьих лиц: утрата трудоспособности или смерть физических лиц вследствие телесного или иного повреждения здоровья (п.3.2. Правил)	0,21
2.	Ответственность за вред, причиненный имуществу Третьих лиц: повреждение (уничтожение) имущества юридических или физических лиц (п.3.2. Правил)	0,49
3.	ПОЛНЫЙ ПАКЕТ	0,70

Риск дополнительных расходов по выяснению обстоятельств и степени вины Страхователя, а также по урегулированию убытков в судебном порядке Страховщик применяет тарифную ставку в размере 0,2 от базового тарифа.

При заключении договора страхования Страховщик имеет право применять поправочные коэффициенты в размере от 0,1 до 0,9 в зависимости от факторов, влияющих на степень риска:

- степени безопасности и характера деятельности Страхователя (повышающие от 1,1 до 8,0 и понижающие от 0,1 до 0,9);
- технических характеристик производственных объектов (повышающие от 1,1 до 3,0 и понижающие от 0,3 до 0,9);
- квалификации и опыта персонала Страхователя (повышающие от 1,1 до 3,0 и понижающие от 0,4 до 0,8);
- обоснованных претензий в предыдущие периоды (повышающие от 1,1 до 3,0 и понижающие от 0,1 до 0,9);
- наличия охранной и противопожарной сигнализации (повышающие от 1,1 до 3,0 и понижающие от 0,7 до 0,9);
- месторасположения объекта (повышающие от 1,1 до 3,0 и понижающие от 0,7 до 0,9).

Реальная (итоговая) тарифная ставка при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком путем умножения базовой тарифной ставки из настоящего Приложения на повышающие или понижающие коэффициент.

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

Полученная тарифная ставка согласовывается со Страхователем и используется для расчета страховой премии.

В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, поэтому в настоящем

Приложении указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости.

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. комиссионное вознаграждение	прибыль
1	Страхование гражданской ответственности при хранении транспортных средств на специализированных стоянках	55	45	40	0

Актuariй



Д.А. Борсуку