

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 оценщиков

Расчет страхового тарифа по страхованию ответственности оценщиков произведен в соответствии с основными условиями страхования, изложенными в «Правилах страхования ответственности оценщиков», утвержденных приказом Генерального директора № 26 от «08» 10 2018 г., на основе «Методики расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования», утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08 июля 1993 г. и рекомендованной страховым компаниям для расчетов по рисковому виду страхования.

Раздел 1. Методика расчета страхового тарифа

1.1. Тарифная ставка (брутто-ставка) – ставка страхового взноса с единицы страховой суммы, включает в себя нетто-ставку и нагрузку, предназначенные соответственно для выплат страхового возмещения и покрытия расходов по проведению страхования.

Размер брутто-ставки и нагрузки определяется на основе утвержденной структуры тарифной ставки.

Нетто-ставка страхового тарифа – часть страхового тарифа, предназначенная для обеспечения текущих страховых выплат по договорам страхования.

Размер нетто-ставки определяется вероятностью наступления страхового случая, отношением средней выплаты при наступлении страхового случая к средней страховой сумме по договорам страхования (уровнем убыточности), требуемой гарантией выплаты возмещения по всем страховым случаям за определенный период и планируемым (ожидаемым) числом договоров страхования.

Нагрузка – часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия затрат на проведение страхования и создания резерва предупредительных мероприятий.

1.2. Брутто-ставка рассчитывается по формуле:

$$Tб = \left(\frac{Tн \times 100}{100 - f} \right),$$

где $Tб$ – тарифная брутто-ставка, в %
 $Tн$ – тарифная нетто-ставка, в %
 f – доля нагрузки в брутто-ставке, в %.

1.3. Нетто-ставка страхового тарифа $Tн$ состоит из основной части To и рискованной надбавки Tr

$$Tн = To + Tr$$

Основная часть нетто ставки To отражает цену страхового риска и покрывает текущие выплаты по договорам страхования, соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и средней выплаты $Sс$.

Рискованная надбавка Tr дает дополнительную гарантию Страховщику, если число страховых случаев превысит среднестатистический уровень. Необходимость включения рискованной надбавки в тарифную нетто-ставку связана с тем, что в неблагоприятные годы основной части нетто-ставки может быть недостаточно для выполнения Страховщиком своих обязательств, а рискованная надбавка создает определенный запас прочности для Страховщиков.

1.4. Вероятность q наступления страхового случая определяется по формуле:

$$q = \left(\frac{M}{N} \right),$$

где M – количество страховых случаев в N договорах,
 N – общее количество договоров страхования.

1.5. Основная нетто-ставка определяется по формуле:

$$To = 100 \times \left(\frac{Sс}{S} \right) \times q$$

где $Sс = SM / M$ – средняя страховая выплата;
 $S = SN / N$ – средняя страховая сумма;

SN – сумма всех страховых сумм по N договорам;
 SM – сумма всех страховых выплат по M договорам;
 q – вероятность наступления страхового события.

1.6. Рисксовая надбавка Tr определяется по формуле: $Tr = 1,2 \times To \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{n \times q}}$, где

n – предполагаемое количество заключаемых договоров страхования за прогнозируемый период;

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

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

Раздел 2. Расчет базовой тарифной ставки

Расчет базовой тарифной ставки осуществлен Страховщиком на годовой срок страхования на основе Методики (I) расчета тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования.

Для оценки параметров, необходимых для расчета страхового тарифа использованы статистические данные по страхованию профессиональной ответственности оценщиков за 2007-2009 гг. по данным Сборника аналитических материалов «Страховой рынок Сибирского Федерального Округа», изданного Представительством Всероссийского Союза Страховщиков в Сибирском Федеральном Округе, материалам ресурса «Оценщик.ру» в части анализа судебной практики, связанной с оценочной деятельности (<http://www.ocenchik.ru/documents/laws/sud/>), информационно-аналитического портала «Предпринимательство и право» по оценочной деятельности (<http://lexandbusiness.ru/catalog.php?cat1=41>) и других доступных источников информации.

Базовый страховой тариф рассчитан Страховщиком при гарантии безопасности $\gamma = 0,84$ ($\alpha(\gamma)=1,0$) и нагрузке $f = 30\%$.

Раздел 2. Расчет базовой тарифной ставки

1. Основная часть To рассчитана по формуле:

$$To = 100 \times \left(\frac{S_{\text{св}}}{S} \right) \times q, \quad \text{где} \quad S_{\text{св}} - \text{средняя страховая выплата,}$$

$$S - \text{средняя страховая сумма,}$$

$$q - \text{вероятность наступления страхового события.}$$

Значение q составляет 0,001572327, отношение $\left(\frac{S_{\text{св}}}{S} \right)$ принято равным 0,7.

Таким образом, $To = 0,11$.

2. Расчет рисксовой части Tr сделан по формуле:

$$Tr = 1,2 \times To \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{n \times q}},$$

Значение q составляет 0,001572327; $n = 20$.

Таким образом, $Tr = 0,744$.

3. Брутто-ставка рассчитана по формуле $T_{\text{б}} = \frac{T_n \times 100}{100 - f}$, где f (в %) - доля нагрузки в общей тарифной ставке. Нагрузка равна 30%.

Таким образом, расчетная величина $T_{\text{б}} = 1,22\%$.

В зависимости от объекта оценки установлены следующие страховые тарифы:

Объекты оценки	Страховые тарифы
Отдельные материальные объекты (вещи)	0,12
Совокупность вещей, составляющих имущество лица, в т.ч. имущество определенного вида (движимое или недвижимое, в т.ч. предприятия)	0,52

Объекты оценки	Страховые тарифы
Право собственности и иные вещные права на имущество или отдельные вещи из состава имущества	0,21
Права требования, обязательства, долги	0,1
Работа, услуги, информация	0,07
Иные объекты гражданских прав, в отношении которых законодательством РФ установлена возможность их участия в гражданском обороте	0,2
ИТОГО по полному пакету рисков	1,22

Раздел 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:

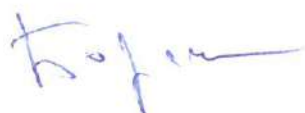
ПОПРАВОЧНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВОГО ТАРИФА

Фактор риска	Коэффициент
K1. Наличие лимита ответственности по одному страховому случаю	0,1 – 0,9
K2. Стаж оценочной деятельности	
- менее 1 года	1,1 – 2,0
- до 5 лет	0,9 – 1,0
- до 10 лет	0,8 – 0,89
- свыше 10 лет	0,7 – 0,79
K3. Наличие/отсутствие за последние 5 лет претензий за нанесение ущерба вследствие профессиональной деятельности	0,5 – 2,0
K4. Наличие франшизы	0,5 – 0,99
K5. Наличие / отсутствие убытков по предыдущим договорам страхования	0,7 – 2,0
K6 Срок страхования:	
1 месяц	0,20
2 месяца	0,30
3 месяца	0,40
4 месяца	0,50
5 месяцев	0,60
6 месяцев	0,70
7 месяцев	0,80
8 месяцев	0,90
9 месяцев	0,95
10 месяцев и более	1,00
K7. Оценка риска (индивидуальные условия договора страхования, не учтенные вышеуказанными поправочными коэффициентами)	0,5 – 2,0

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 ответственности оценщиков	70	30	15	1

Актuariй



Д.А. Борсук