



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 ЗА КАЧЕСТВО ТОВАРОВ, РАБОТ (УСЛУГ)

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: 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>, информации из статьи по вопросам о страховании ответственности за качество товаров, работ (услуг) (izvestia.bgu.ru/classes/pdfDL.ashx?id=21428), ресурса Studme.org с материалами на https://studme.org/related/104173/ekonomika/otvetstvennost_proizvoditeley_kachestvo_tovarov, в т.ч. содержащих методику оценки уровня качества, определение численных показателей качества и другое по интересующей тематике.

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, «Анkil». «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

2.1. Изготовитель

2.1.1. Имущественный вред в результате

№ 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)
2.1.1.1	Недостатков товаров, работ (услуг)	100	2 000	1 525	0,002976720	0,2270	0,6480	0,8750	30,00	1,250
2.1.1.2	Недостоверной и неполной информации	100	2 000	875	0,003399362	0,1487	0,3972	0,5460	30,00	0,780

2.1.2. Физический вред в результате

№ 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)
2.1.2.1	Недостатков товаров, работ (услуг)	100	2 000	1 525	0,000830048	0,0633	0,3426	0,4059	30,00	0,580
2.1.2.2	Недостоверной и неполной информации	100	2 000	875	0,001286533	0,0563	0,2446	0,3009	30,00	0,430

2.1.3. Расходы потерпевших лиц и Страхователя по уменьшению вреда (п.4.3.3. Правил)

№ 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)
2.1.3.1	Недостатков товаров, работ (услуг)	100	2 000	1 525	0,000026244	0,0020	0,0609	0,0629	30,00	0,090

2.1.3.2	Недостовой и неполной информации	100	2 000	875	0,000009001	0,0004	0,0205	0,0209	30,00	0,030
---------	----------------------------------	-----	-------	-----	-------------	--------	--------	--------	-------	-------

Результирующую тарифную ставку по части ответственности Страховщика «Изготовитель» определим как сумму тарифных ставок, рассчитанных в п.п. 2.1.1. – 2.1.3.: 3,16 руб. со 100 руб. страховой суммы.

2.2. Продавец

2.2.1. Имущественный вред в результате

№ 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)	Tn.осн	Tn.риск	Tn	F	Tб(i)
2.2.1.1	Недостатков товаров, работ (услуг)	500	2 000	865	0,015623139	0,6757	0,3742	1,0499	30,00	1,500
2.2.1.2	Недостовой и неполной информации	500	2 000	315	0,029522917	0,4650	0,1860	0,6510	30,00	0,930

2.2.2. Физический вред в результате

№ 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)	Tn.осн	Tn.риск	Tn	F	Tб(i)
2.2.2.1	Недостатков товаров, работ (услуг)	500	2 000	865	0,005838791	0,2525	0,2299	0,4824	30,00	0,689
2.2.2.2	Недостовой и неполной информации	500	2 000	315	0,014702846	0,2316	0,1323	0,3638	30,00	0,520

2.2.3. Расходы потерпевших лиц и Страхователя по уменьшению вреда (п.4.3.3. Правил)

№ 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)	Tn.осн	Tn.риск	Tn	F	Tб(i)
2.2.3.1	Недостатков товаров, работ (услуг)	500	2 000	865	0,000390180	0,0169	0,0596	0,0765	30,00	0,109
2.2.3.2	Недостовой и неполной информации	500	2 000	315	0,000391628	0,0062	0,0217	0,0279	30,00	0,040

Результирующую тарифную ставку по части ответственности Страховщика «Продавец» определим как сумму тарифных ставок, рассчитанных в п.п. 2.2.1. – 2.2.3.: 3,79 руб. со 100 руб. страховой суммы.

2.3. Исполнитель

2.3.1. Имущественный вред в результате

№ 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)
2.3.1.1	Недостатков товаров, работ (услуг)	300	3 000	1 784	0,011144591	0,6627	0,5623	1,2250	30,00	1,750
2.3.1.2	Недостовой и неполной информации	300	3 000	978	0,012976143	0,4230	0,3323	0,7553	30,00	1,079

2.3.2. Физический вред в результате

№ 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)
2.3.2.1	Недостатков товаров, работ (услуг)	300	3 000	1 784	0,003908725	0,2324	0,3342	0,5666	30,00	0,809
2.3.2.2	Недостовой и неполной информации	300	3 000	978	0,006103052	0,1990	0,2287	0,4276	30,00	0,611

2.3.3. Расходы потерпевших лиц и Страхователя по уменьшению вреда (п.4.3.3. Правил)

№ 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)
2.3.3.1	Недостатков товаров, работ (услуг)	300	3 000	1 784	0,000213955	0,0127	0,0783	0,0911	30,00	0,130
2.3.3.2	Недостовой и неполной информации	300	3 000	978	0,000076770	0,0025	0,0257	0,0282	30,00	0,040

Результатирующую тарифную ставку по части ответственности Страховщика «Исполнитель» определим как сумму тарифных ставок, рассчитанных в п.п. 2.3.1. – 2.3.3.: 4,42 руб. со 100 руб. страховой суммы.

В результате получаем следующую таблицу:

№ п/п	Наименование Страхователя	Имущественный вред в результате		Физический вред в результате		Расходы потерпевших лиц и Страхователя по уменьшению вреда (п.4.3.3. Правил)	Судебные расходы Страхователя по делам о возмещении вреда (п.4.3.4. Правил)	ИТОГО по полному пакету рисков
		Недостатков товаров, работ (услуг)	Недостовой и неполной информации	Недостатков товаров, работ (услуг)	Недостовой и неполной информации			
1.	Изготовитель	1,25	0,78	0,58	0,43	0,09	0,03	3,16
2.	Продавец	1,50	0,93	0,69	0,52	0,11	0,04	3,79
3.	Исполнитель	1,75	1,08	0,81	0,61	0,13	0,04	4,42

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
К1. Страхователь - Продавец	1,20
К2. Страхователь - Исполнитель	1,40
К3. Наличие лимитов ответственности	0,70– 0,90
К4. 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
К5. Страхование по полному пакету рисков	0,70
К6. Наличие франшизы	0,50 – 0,95
К7. Наличие / отсутствие убытков по предыдущим договорам страхования	0,70 – 2,00
К8. Оценка риска (индивидуальные условия договора страхования, не учтенные вышеуказанными поправочными коэффициентами)	0,50 – 2,00

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 за качество товаров, работ (услуг)	70	30	15	1

Актuariй



Д.А. Борсук