

УТВЕРЖДАЮ:



Генеральный директор
АО «Страховая Компания
«СОЛИДАРНОСТЬ»

И.О. Бутакова

Приказ № 26 от «08» 10 2018 г.

**Расчет (экономическое обоснование) страховых тарифов
по страхованию гражданской ответственности
юридических и физических лиц**

При расчете страхового тарифа по добровольному страхованию гражданской ответственности юридических и физических лиц 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, среднего разброса страховых выплат, вероятности наступления страхового события, а также выбранной для соответствующего риска гарантии безопасности превышения страховых выплат над объемом страховых премий.

1. Нетто-ставка T_n состоит из основной T_o и рисковой T_r частей: $T_n = T_o + T_r$
2. Основная часть T_o для каждого риска рассчитывается по формуле:

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

Для риска (2) «Ответственность за вред, причиненный жизни и здоровью третьих лиц» по причине отсутствия фактических данных соотношение $S_{\text{с}}/S$ принято на уровне 0,7.

3. Расчет рисковой части T_r по риску (1) «Ответственность за вред, причиненный имуществу третьих лиц» сделан по формуле:

$$T_r = T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1}{n \cdot q} \cdot \left(1 - q + \left(\frac{R_{\text{с}}}{S_{\text{с}}} \right)^2 \right)},$$

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

Среднеквадратичное отклонение возмещений $R_{\text{с}}$ определяется по формуле:

$$R_{\text{с}}^2 = \frac{1}{M-1} \times \sum_{k=1}^M (S_{\text{с}k} - S_{\text{с}})^2, \quad \text{где } M - \text{количество страховых случаев в}$$

N договорах страхования.

Для риска (2) «Ответственность за вред, причиненный жизни и здоровью третьих лиц» расчет рисковой части T_r сделан по формуле:

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

по причине отсутствия данных по разбросу выплат.

Для каждого риска по данному виду страхования гарантия безопасности γ принята на разном уровне.

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 30%.

Для расчета тарифных ставок использованы информационно-аналитические материалы и статистические данные Банка России <https://www.cbr.ru/publ/?PrId=stability>, https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/; а также статистические данные ресурсов ГУ МЧС России (<http://www.mchs.gov.ru/>), Росстата (<http://www.gks.ru/>).

Расчеты базовых тарифных ставок

1. по риску «Ответственность за вред, причиненный имуществу третьих лиц»

Наименование реквизита	Значение
Гарантия не превышения выплат над платежами	0,90
Альфа (гамма)	1,3
Общее количество заключенных договоров	701
Количество страховых случаев	26
Вероятность наступления страхового случая	0,03708987
Средний размер выплат	2 424,67
Средняя страховая сумма	15 326,53
Уровень убыточности	0,158
Основная нетто-ставка	0,58676404
Планируемое количество договоров	700
Средний разброс выплат	295,89
Рисковая надбавка	0,005490488
Нетто-ставка	0,5923
Нагрузка на нетто-ставку %	30
из них (доля в нагрузке)	
Административно-управленческие расходы (30%)	30
Брутто-ставка (руб. на 100 руб. страховой суммы)	0,85

2. по риску «Ответственность за вред, причиненный жизни и здоровью третьих лиц»

Наименование реквизита	Значение
Гарантия не превышения выплат над платежами	0,84
Альфа (гамма)	1
Вероятность наступления страхового случая	0,00843882
Основная нетто-ставка	0,59071730
Планируемое количество договоров	700
Рисковая надбавка	0,00245083
Нетто-ставка	0,5932
Нагрузка на нетто-ставку %	30
из них (доля в нагрузке)	
Административно-управленческие расходы (30%)	30
Брутто-ставка (руб. на 100 руб. страховой суммы)	0,85

Поправочные коэффициенты к базовому страховому тарифу, применяющиеся при страховании гражданской ответственности физических лиц:

K1	Помещение сдается/снимается в аренду	1,20
K2	Проживание на застрахованной территории детей в возрасте до 12 лет, пожилых людей в возрасте свыше 65 лет, инвалидов	1,20
K3	Оставление квартиры без присмотра на срок более 1 месяца непрерывно	1,10
K4	По виду пострадавшего имущества	1,10 – 1,20
K5	Наличие выплат по предыдущим договорам страхования	1,05 - 1,30
K6	Отсутствие выплат по предыдущим договорам страхования за последние два года (по 5% за каждый год страхования)	0,95 - 0,90
K7	Срок страхования	0,20 – 1,00
K8	Оценка риска	0,10 – 3,00

**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 гражданской ответственности юридических и физических лиц	70	30	20	1

Актuariй



Д.А. Борсук