
М.А. Мальковская

МЕТОДИКА РАСЧЕТА, РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ И СТРУКТУРА ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ НА СЛУЧАЙ ПОТЕРИ РАБОТЫ

Общие положения

Страхование на случай потери работы осуществляется в соответствии с Правилами страхования на случай потери работы (далее – Правила).

В соответствии с Правилами расчет тарифов выполнен отдельно по следующему риску:

- Непредвиденная потеря работы и расторжение трудового договора с Застрахованным по одному из следующих оснований (далее – «Потеря работы»):
 - в связи с ликвидацией организации;
 - в связи с сокращением численности или штата работников организации.

В качестве источника исходных данных для расчета тарифов использовались данные Федеральной службы государственной статистики.

Методика расчета тарифных ставок

Расчет тарифов по страхованию на случай потери работы выполнен в соответствии с Методикой № 1, утвержденной Распоряжением Росстрахнадзора по надзору за страховой деятельностью от 8 июля 1993 г. № 02-03-36 и рекомендованной страховым компаниям для расчета тарифных ставок по массовым рисковому видам страхования (далее – Методика).

Расчет тарифов заключается в расчете брутто-ставки. Брутто-ставка состоит из нетто-ставки, предназначенной для обеспечения текущих страховых выплат по договорам страхования, и нагрузки, предназначенной для покрытия затрат на проведение страхования и создания резерва предупредительных мероприятий. Тарифная ставка рассчитывается на 1 год страхования в процентах от страховой суммы. Для целей данного расчета размер нагрузки равен 90% от величины брутто-ставки.

Все используемые в дальнейшем обозначения соответствуют обозначениям Методики.

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рискованной надбавки T_p . Основная часть нетто-ставки T_o рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{S_e}{S} \cdot q,$$

где S_e – среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая, S – средняя страховая сумма по одному договору страхования, q – вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования.

Рисковая надбавка T_p рассчитывается по формуле:

$$T_p = 1.2 \cdot T_o \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}},$$

где n – ожидаемое количество договоров, $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, зависящий от гарантии безопасности γ и определяемый из следующей таблицы:

γ	0.84	0.9	0.95	0.98	0.9986
$\alpha(\gamma)$	1	1.3	1.645	2	3

Страховщик с вероятностью 0.95 предполагает обеспечить не превышение возможных страховых возмещений над страховыми премиями. Тогда из указанной таблицы $\alpha(\gamma) = 1.645$.

Нетто-ставка T_n рассчитывается по формуле:

$$T_n = T_o + T_p.$$

Брутто-ставка T_b рассчитывается по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \cdot 100\%}{100\% - f},$$

где f – нагрузка ($f = 90\%$).

Расчет тарифов по страхованию по риску «Потеря работы»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Потеря работы» используются данные:

$$q = 0.007413$$

$$S_e = 180,000 \text{ рублей}$$

$$S = 360,000 \text{ рублей}$$

$$n = 5,000 \text{ договоров}$$

Исходные параметры для расчета выбраны следующим образом: для оценки вероятности страхового случая использованы данные по уровню зарегистрированной безработицы и доле населения, оставившего предыдущее место работы в связи высвобождением по причине сокращения штатов, ликвидации организации в 2009-2011 гг. Среднее возмещение выбрано размере 50% от страховой суммы, поскольку в базовом варианте продукта возможно не более 6 ежемесячных выплат в течение года.

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{180000}{360000} \cdot 0.007413 = 0.3707\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.3707\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.007413}{5000 \cdot 0.007413}} = 0.1197\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.3707\% + 0.1197\% = 0.4904\% .$$

Брутто-ставка T_b равна:

$$T_b = \frac{0.4904\% \cdot 100\%}{100\% - 90\%} = 4.9040\% .$$

Страховщик имеет право изменять рассчитанный тариф в случае изменения комиссионного вознаграждения в пределах границ установленных структурой тарифной ставки.

Дополнительно, страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска. В частности,

- в зависимости от длительности периода страхования страховщик может применять понижающие (не менее 0.01) коэффициенты;
- в зависимости от канала продаж могут применяться понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от возраста Застрахованного страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от объема страхового покрытия страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от постоянного места жительства Застрахованного страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 5.0) коэффициенты;
- в зависимости от вида деятельности Застрахованного страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от общего трудового стажа Застрахованного страховщик может применять понижающие (не менее 0.3) и повышающие (не более 5.0) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы по договору страхования страховщик может применять понижающие (не менее 0.3) коэффициенты;
- в зависимости от периода непокрытия по договору страхования страховщик может применять понижающие (не менее 0.3) коэффициенты;
- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты.

В любом случае результирующий тариф не может превышать 95% от страховой суммы.

Структура тарифных ставок

Брутто-ставка (ставка страховой премии с единицы страховой суммы)

100%

в т.ч.

нетто-ставка	10%
нагрузка	90%
в т.ч. комиссионное вознаграждение	85%