
М. А. Мальковская
« 23 » декабря 2014 г.

Подлежат применению
с «15» января 2015 г.

МЕТОДИКА РАСЧЕТА, РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ И СТРУКТУРА ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Общие положения

Страхование рисков, связанных с использованием банковских карт осуществляется в соответствии с Правилами по страхованию рисков с использованием банковских карт работы (далее – Правила).

В соответствии с Правилами расчет тарифов выполнен отдельно по следующим рискам:

«Утрата карты» – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, в результате ее кражи, грабежа или разбоя, произошедшее в течение 48 часов с момента кражи, грабежа или разбоя;

«Фишинг» – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, не выбывшей из владения держателя карты, в результате использования информации о карте (номер карты, имя держателя, CVV- и CVC-коды, срок действия) или иных секретных данных (имя пользователя, пароли), полученной путем обмана и/или введения в заблуждение Держателя карты в обмена сообщениями через Интернет или с применением интернет мошенничества, выраженного в использовании методов заражения DNS записей произошедшее в течение 48 часов до момента заявления в банк-эмитенте и блокировки карты;

«Скимминг» - несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, не выбывшей из владения держателя карты, в результате использования информации о карте, осуществляемое при помощи копирования данных с магнитной полосы, чипа или эмбоссированных на поверхность карты (имя держателя, номер карты, срок окончания срока ее действия, CVV- и CVC-коды и т.д.), произошедшее в течение 48 часов до момента заявления в банк и блокировки карты;

«Раскрытие информации» – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, не выбывшей из владения держателя карты, в результате использования в качестве расчетного средства информации о карте, полученной с помощью насилия или угрозы применения насилия (компрометация ПИН-кода, реквизитов карты), произошедшее в течение 48 часов с момента такого насилия или угрозы применения насилия;

«Подделка подписи» – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, не выбывшей из владения держателя карты, в результате подделки подписи держателя карты на платежных документах (слипе, чеке), произошедшее в течение 48 часов до момента заявления об убытке в банк о блокировке карты;

«Подделка карты» – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, не выбывшей из владения держателя карты, в результате подделки банковской карты, указанной в договоре страхования, произошедшее в течение 48 часов до момента заявления об убытке в банк о блокировке карты.

«Хищение денежных средств» – утрата денежных средств, полученных держателем карты в банке с использованием карты, указанной в договоре страхования, в результате кражи, грабежа или разбоя, произошедших в течение 2 (двух) часов с момента получения денежных средств в банке.

«Восстановление ключей» – утрата ключей от основного места проживания Страхователя (Выгодоприобретателя), произошедшего совместно с кражей или утратой застрахованной банковской карты;

«Восстановление документов» – утрата или кража личных документов (общегражданский паспорт гражданина РФ, заграничный паспорт, водительское удостоверение, военный билет, иные документы, удостоверяющие личность) Страхователя (Выгодоприобретателя), произошедшая совместно с утратой застрахованной банковской карты;

«Расходы на мобильную связь» – несанкционированное использование мобильного телефона и как следствие списание со счета мобильного телефона Страхователя (Выгодоприобретателя) денежных средств в течение 24 часов с момента его утраты, произошедшей совместно с утратой застрахованной банковской карты.

«Защита покупки» – утрата в результате кражи, грабежа или разбоя, повреждение товаров, приобретенных держателем застрахованной банковской карты и оплаченных ее помощью, произошедшее в течение 30 дней с момента покупки, если иной срок не указан в договоре страхования);, при этом товар должен быть полностью оплачен.

В качестве источника исходных данных для расчета тарифов использовались данные за 2009-2012 гг. из отчетов по мошенничеству с использованием банковских карт Европейского Центрального Банка (*European Central Bank, Report on Card Fraud, July 2014*), а также опыт в данном виде страхования RSA Insurance Group PLC – международного страхового холдинга, в который входит ОАО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ».

Методика расчета тарифных ставок

Расчет тарифов 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 75% 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 рисковой надбавки T_p . Основная часть нетто-ставки T_o рассчитывается по формуле:

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

где S_ϵ – 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 непревышение 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 ($f = 75\%$).

Расчет тарифов по страхованию по риску «Утрата карты»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Утрата карты» используются данные:

$$q = 0.00042$$

$$S_\epsilon = 23,000 \text{ рублей}$$

$$S = 75,000 \text{ рублей}$$

$$n = 5,000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{23000}{75000} \cdot 0.00042 = 0.0129\%.$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.0129\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.00042}{5000 \cdot 0.00042}} = 0.0175\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.0129\% + 0.0175\% = 0.0304\% .$$

Брутто-ставка T_b равна:

$$T_b = \frac{0.0304\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 0.1216\% .$$

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 0.1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0.01) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от канала продаж могут применяться 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 территории покрытия страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) 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 иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты.

Расчет тарифов по страхованию по риску «Фишинг»

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

$$q = 0.001999$$

$$S_e = 75,000 \text{ рублей}$$

$$S = 75,000 \text{ рублей}$$

$$n = 5,000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{75000}{75000} \cdot 0.001999 = 0.1999\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.1999\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.001999}{5000 \cdot 0.001999}} = 0.1247\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.1999\% + 0.1247\% = 0.3246\% .$$

Брутто-ставка T_o равна:

$$T_o = \frac{0.3246\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 1.2982\% .$$

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 0.1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0.01) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от канала продаж могут применяться 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 территории покрытия страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) 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 иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты.

Расчет тарифов по страхованию по риску «Скимминг»

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

$$q = 0.00201$$

$$S_o = 23,000 \text{ рублей}$$

$$S = 75,000 \text{ рублей}$$

$$n = 5,000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{23000}{75000} \cdot 0.00201 = 0.0617\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.0617\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.00201}{5000 \cdot 0.00201}} = 0.0384\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.0617\% + 0.0384\% = 0.1001\% .$$

Брутто-ставка T_b равна:

$$T_b = \frac{0.1001\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 0.4004\% .$$

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 0.1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0.01) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от канала продаж могут применяться 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 территории покрытия страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) 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 иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты.

Расчет тарифов по страхованию по риску «Раскрытие информации»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Раскрытие информации» используются данные:

$$q = 0.00046$$

$$S_e = 23,000 \text{ рублей}$$

$$S = 75,000 \text{ рублей}$$

$$n = 5,000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{23000}{75000} \cdot 0.00046 = 0.0140\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.0140\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.00046}{5000 \cdot 0.00046}} = 0.0183\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.0140\% + 0.0183\% = 0.0323\% .$$

Брутто-ставка T_b равна:

$$T_b = \frac{0.0323\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 0.1294\% .$$

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 0.1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0.01) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от канала продаж могут применяться 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 территории покрытия страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) 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 иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты.

Расчет тарифов по страхованию по риску «Подделка подписи»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Подделка подписи» используются данные:

$$q = 0.0013$$

$$S_g = 23,000 \text{ рублей}$$

$$S = 75,000 \text{ рублей}$$

$$n = 5,000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{23000}{75000} \cdot 0.0013 = 0.0389\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.0389\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1-0.0013}{5000 \cdot 0.0013}} = 0.0308\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.0389\% + 0.0308\% = 0.0707\% .$$

Брутто-ставка T_b равна:

$$T_{\sigma} = \frac{0.0707\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 0.2827\% .$$

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 0.1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0.01) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от канала продаж могут применяться 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 территории покрытия страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) 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 иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты.

Расчет тарифов по страхованию по риску «Подделка карты»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Подделка карты» используются данные:

$$q = 0.0093$$

$$S_{\sigma} = 33,000 \text{ рублей}$$

$$S = 75,000 \text{ рублей}$$

$$n = 5,000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{33000}{75000} \cdot 0.0093 = 0.4092\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.4092\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.0093}{5000 \cdot 0.0093}} = 0.1179\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.4092\% + 0.1179\% = 0.5271\% .$$

Брутто-ставка T_{σ} равна:

$$T_{\sigma} = \frac{0.5271\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 2.1084\% .$$

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 0.1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0.01) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от канала продаж могут применяться 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 территории покрытия страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) 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 иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты.

Расчет тарифов по страхованию по риску «Хищение денежных средств»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Хищение денежных средств» используются данные:

$$q = 0.00030$$

$$S_e = 12,000 \text{ рублей}$$

$$S = 75,000 \text{ рублей}$$

$$n = 5,000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{12000}{75000} \cdot 0.0003 = 0.0048\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.0048\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1-0.0003}{5000 \cdot 0.0003}} = 0.0077\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.0048\% + 0.0077\% = 0.0125\% .$$

Брутто-ставка T_b равна:

$$T_b = \frac{0.0125\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 0.0501\% .$$

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 0.1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0.01) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от канала продаж могут применяться 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 территории покрытия страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) 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 иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты.

Расчет тарифов по страхованию по риску «Перевыпуск карты»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Перевыпуск карты» используются данные:

$$q = 0.01549$$

$$S_g = 2,000 \text{ рублей}$$

$$S = 2,000 \text{ рублей}$$

$$n = 5,000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{2000}{2000} \cdot 0.01549 = 1.5488\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 1.5488\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.015493}{5000 \cdot 0.01549}} = 0.3447\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 1.5488\% + 0.3447\% = 1.8935\% .$$

Брутто-ставка T_g равна:

$$T_g = \frac{1.8935\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 7.574\% .$$

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 0.1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0.01) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от канала продаж могут применяться 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 территории покрытия страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) 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 иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты.

Расчет тарифов по страхованию по риску «Восстановление ключей»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Восстановление ключей» используются данные:

$$q = 0.00042$$

$$S_g = 5,000 \text{ рублей}$$

$$S = 5,000 \text{ рублей}$$

$$n = 5,000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{5000}{5000} \cdot 0.00042 = 0.0419\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.0419\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1-0.00042}{5000 \cdot 0.00042}} = 0.0572\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.0419\% + 0.0572\% = 0.0991\% .$$

Брутто-ставка T_b равна:

$$T_b = \frac{0.0991\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 0.3964\% .$$

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 0.1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0.01) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от канала продаж могут применяться 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 территории покрытия страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) 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 иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты.

Расчет тарифов по страхованию по риску «Восстановление документов»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Восстановление документов» используются данные:

$$q = 0.00042$$

$$S_g = 5,000 \text{ рублей}$$

$$S = 5,000 \text{ рублей}$$

$$n = 5,000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{5000}{5000} \cdot 0.00042 = 0.0419\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.0419\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.00042}{5000 \cdot 0.00042}} = 0.0572\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.0419\% + 0.0572\% = 0.0991\% .$$

Брутто-ставка T_b равна:

$$T_b = \frac{0.0991\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 0.3964\% .$$

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 0.1) коэффициенты;

- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0.01) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от канала продаж могут применяться 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 территории покрытия страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) 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 иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты.

Расчет тарифов по страхованию по риску «Расходы на мобильную связь»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Расходы на мобильную связь» используются данные:

$$q = 0.00042$$

$$S_g = 5,000 \text{ рублей}$$

$$S = 5,000 \text{ рублей}$$

$$n = 5,000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{5000}{5000} \cdot 0.00042 = 0.0419\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.0419\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.00042}{5000 \cdot 0.00042}} = 0.0572\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.0419\% + 0.0572\% = 0.0991\% .$$

Брутто-ставка T_b равна:

$$T_b = \frac{0.0991\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 0.3964\% .$$

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 0.1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0.01) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;

- в зависимости от канала продаж могут применяться 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 территории покрытия страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) 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 иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты.

Расчет тарифов по страхованию по риску «Защита покупки»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Защита покупки» используются данные:

$$q = 0.002$$

$$S_e = 30,000 \text{ рублей}$$

$$S = 30,000 \text{ рублей}$$

$$n = 5,000 \text{ договоров}$$

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{30000}{30000} \cdot 0.002 = 0.2\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.2\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1-0.002}{5000 \cdot 0.002}} = 0.1247\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.2\% + 0.1247\% = 0.3247\% .$$

Брутто-ставка T_b равна:

$$T_b = \frac{0.3247\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 1.2989\% .$$

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 0.1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0.01) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от канала продаж могут применяться 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 территории покрытия страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) 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 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 | | 25% |
| нагрузка | | 75% |
| в т.ч. комиссионное вознаграждение | не более | 70% |