
М.А. Мальковская

Подлежит применению
с 15 июня 2015 г.

МЕТОДИКА РАСЧЕТА, РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ И СТРУКТУРА ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ВЫНУЖДЕННЫМ ОТКАЗОМ ОТ ПОСЕЩЕНИЯ КУЛЬТУРНЫХ И/ИЛИ КУЛЬТУРНО-МАССОВЫХ МЕРОПРИЯТИЙ

Общие положения

Страхование расходов, связанных с вынужденным отказом от посещения культурных и/или культурно-массовых мероприятий осуществляется в соответствии с Правилами страхования расходов, связанных с вынужденным отказом от посещения культурных и/или культурно-массовых мероприятий (далее – Правила).

В соответствии с Правилами расчет тарифов выполнен по совокупности следующих рисков:

- Смерть в результате несчастного случая, внезапного заболевания
- Медицинские противопоказания
- Повреждение или гибель имущества
- Срочная командировка
- Дорожно-транспортное происшествие

В качестве источника исходных данных для расчета тарифов использовалась собственная статистика АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ», а также иная статистика, находящаяся в открытом доступе.

Методика расчета тарифных ставок

Расчет тарифов по страхованию расходов, связанных с вынужденным отказом от посещения культурных и/или культурно-массовых мероприятий выполнен в соответствии с Методикой № 1, утвержденной Распоряжением Росстрахнадзора 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 60% 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:

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

где S_g – 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.

Рискованная 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 ($f = 60\%$).

Расчет тарифов по страхованию расходов, связанных с вынужденным отказом от посещения культурных и/или культурно-массовых мероприятий.

Для целей расчета тарифов по страхованию расходов, связанных с вынужденным отказом от посещения культурных и/или культурно-массовых мероприятий используются данные:

$$q = 0,035$$

$$S_g = 4\,000 \text{ рублей}$$

$$S = 4\,000 \text{ рублей}$$

$$n = 20\,000 \text{ договоров}$$

Исходные параметры для расчета получены исходя из данных Федеральной службы государственной статистики по смертности, заболеваемости и численности госпитализированного населения, а также имеющихся в АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ» данных по частоте страховых случаев по риску «Ущерб» (по полисам без франшизы), приведенных к срокам покрытия рисков согласно указанным в Правилах.

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{4000}{4000} \cdot 0.035 = 3.5\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 3.5\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.035}{10000 \cdot 0.035}} = 0.2565\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 3.5\% + 0.2565\% = 3.7565\% .$$

Брутто-ставка T_o равна:

$$T_o = \frac{3.7565\% \cdot 100\%}{100\% - 60\%} = 9.4\% .$$

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 франшизы по договору страхования страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) или повышающие (не более 10) коэффициенты;
- в зависимости от региона страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10) коэффициенты;
- в зависимости от длительности периода страхования страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) или повышающие (не более 10) коэффициенты;
- в зависимости от типа мероприятия страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10) коэффициенты;
- в зависимости от покрываемых по договору рисков страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) коэффициенты;
- в зависимости от канала продаж могут применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10) коэффициенты;
- в зависимости от величины страховой суммы могут применяться понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10) коэффициенты;
- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10) коэффициенты.

Структура тарифных ставок

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

100%

в т.ч.

нетто-ставка		40%
нагрузка		60%
в т.ч. комиссионное вознаграждение	не более	50%