

Приложение №1.2 к Приказу
№ 156 от 28 августа 2019 года

Утверждаю
Генеральный директор
Гадлиба Ю.О.

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Правилам страхования от несчастных случаев и заболеваний, передаваемых при укусе клеща №2

Нетто-ставка предназначена для обеспечения выплат страхователям страховых выплат. Основой для ее расчета служит показатель убыточности страховой суммы, определенный, как отношение страховых выплат к общей страховой сумме. Нетто-ставка состоит из основной части и рисковой надбавки.

Основная часть нетто-ставки рассчитывается, как среднегодовая убыточность страховой суммы и обеспечивает выплаты в обычном для предыдущих лет размере.

Рисковая надбавка дает дополнительную гарантию Страховщику, если число страховых случаев превышает среднестатистический уровень, и обеспечивает выплаты страхователям в каждом конкретном году. Необходимость включения рисковой надбавки в тарифную нетто-ставку связана с тем, что в неблагоприятные годы основной части нетто-ставки будет недостаточно для выполнения страховщиком своих обязательств, а рисковая надбавка создает определенный запас прочности для страховщиков.

Брутто-ставка состоит из нетто-ставки и нагрузки, предназначенных соответственно на страховые выплаты и на административные расходы, превентивные мероприятия, отчисления на норму прибыли.

Размер брутто-ставки определяется на основании предусмотренного в нормативной структуре тарифной ставки удельного веса нетто-ставки по формуле:

$$T_{\sigma} = \frac{T_n \times 100}{(100 - f)}, \text{ где}$$

T_{σ} - брутто-ставка;

T_n - нетто-ставка;

f (%) - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной нормативной структуре в процентах.

Структура тарифной ставки: 9,5% – нетто-ставка, 90,5% – нагрузка.

Расчет страховых тарифов произведен по методике, утвержденной распоряжением Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью №02-03-36 от 08.07.93г., в которой расчет страхового тарифа производится на основании данных о количестве договоров за

анализируемый и прогнозируемый период, числе страховых случаев, размере средних выплат и страховых сумм, приходящихся на один договор, среднего разброса выплат страхового возмещения, а также выбранной для соответствующего вида страхования гарантии безопасности непревышения страховых выплат над объемом страховых премий, использует следующие формулы.

Нетто-ставка состоит из двух частей – основной нетто-ставки (T_o) и рисковой надбавки (T_p):

$$T_n = T_o + T_p$$

Основная нетто-ставка определяется:

$$T_o = 100 \cdot \frac{S_v}{S_s} \cdot q, \text{ где}$$

S_v - средняя страховая выплата;

S_s - средняя страховая сумма;

q - вероятность наступления страхового случая.

Согласно классическому определению вероятности

$$q = \frac{m}{N}, \text{ где}$$

q - вероятность наступления страхового случая;

m - количество страховых случаев по риску;

N - количество объектов исследуемой совокупности.

Рисковая надбавка определяется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_o * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1 - q}{n * q}}$$

$\alpha(\gamma)$ - коэффициент, определяемый по таблице нормального распределения на основе выбранной гарантии безопасности γ , позволяющей с определенной вероятностью гарантировать, что страховое возмещение не превысит собранных взносов:

γ	0,84	0,90	0,950	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,00	1,30	1,645	2,00	3,00

Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых тарифных ставок и коэффициентов риска по страхованию от несчастных случаев и заболеваний, передаваемых при укусе клеща использовались экспертные оценки специалистов в данной области страхования, статистические данные компании, данные Роспотребнадзора.

Показатель гарантии безопасности принимается равным 0,9, что соответствует $\alpha(\gamma)=1,3$.

Результаты расчета базовых страховых тарифов

Таблица 1

Входные параметры и результаты расчета годовых базовых тарифных ставок

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0 (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)
Обращение Застрахованного лица за амбулаторно-поликлинической помощью в случае укуса (присасывания) клеща	5 000	0,00371949	16,5	13,804	0,311175	0,11236	0,42353	4,4582
Госпитализация и лечение Застрахованного лица в стационаре круглосуточного пребывания	5 000	0,00006719	40,0	21,120	0,003548	0,00955	0,01310	0,1378
Стойкая утрата общей трудоспособности от заболевания, передаваемого при укусе клеща	5 000	0,00000949	300,0	300,0	0,000949	0,00680	0,00775	0,0815
Смерть от заболевания, передаваемого при укусу клеща	5 000	0,00000021	300,0	300,0	0,000021	0,00101	0,00103	0,0109

Рассчитанные выше тарифы являются годовыми базовыми тарифами.

Коэффициенты риска, используемые при расчете страховой премии к правилам страхования от несчастных случаев и заболеваний, передаваемых при укусе клеща №2

Страховщик имеет право применять повышающие коэффициенты от 1,01 до 100,0 или понижающие коэффициенты от 0,99 до 0,01 в зависимости от обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, в том числе:

- регионов пребывания Застрахованного;
- увлечений, образа жизни Застрахованного;
- занятия Застрахованным различными видами спорта и отдыха;
- периода или времени действия страхования (напр., только на время поездок (командировки, путешествия));
- даты начала договора и срока страхования;
- сочетаний различных вариантов страхового покрытия и форм их действия;
- количества Застрахованных по одному договору.