

Приложение №2.2 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 болезней №2.1

Общие положения

Страхование от несчастных случаев и болезней осуществляется в соответствии с Правилами страхования от несчастных случаев и болезней №2.1 (далее – Правила).

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

- Смерть в результате несчастного случая;
- Смерть в результате болезни;
- Смерть в результате укуса клеща – смерть, наступившая от клещевого энцефалита и (или) болезни Лайма (клещевого боррелиоза), возникших в результате укуса инфицированного клеща;
- Заболевание в результате укуса клеща – заболевание клещевым энцефалитом и (или) болезнью Лайма (клещевым боррелиозом) в результате укуса инфицированного клеща, потребовавшее лечения в условиях стационара;
- Инвалидность I группы в результате несчастного случая (в том числе присвоение категории «ребенок-инвалид» до достижения возраста 18 лет);
- Инвалидность II группы в результате несчастного случая (в том числе присвоение категории «ребенок-инвалид» на срок 2 года);
- Инвалидность III группы в результате несчастного случая (в том числе присвоение категории «ребенок-инвалид» на срок 1 год);
- Инвалидность I группы в результате болезни (в том числе присвоение категории «ребенок-инвалид» до достижения возраста 18 лет);
- Инвалидность II группы в результате болезни (в том числе присвоение категории «ребенок-инвалид» на срок 2 года);
- Инвалидность III группы в результате болезни (в том числе присвоение категории «ребенок-инвалид» на срок 1 год);
- Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая;
- Временная утрата трудоспособности в результате болезни;
- Хирургическое вмешательство в результате несчастного случая;
- Хирургическое вмешательство в результате болезни;
- Госпитализация в результате несчастного случая;
- Госпитализация в результате болезни;

- Телесные повреждения;
- Переломы, ожоги.

В качестве источника исходных данных для расчета тарифов использовалась статистика, находящаяся в открытом доступе (Федеральной службы государственной статистики, Министерства здравоохранения РФ, и др.).

Методика расчета тарифных ставок

Расчет тарифов по страхованию от несчастных случаев, болезней и сопутствующих рисков 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 (один) год страхования в процентах от страховой суммы. Для целей данного расчета размер нагрузки равен 95% 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 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_6 рассчитывается по формуле:

$$T_6 = \frac{T_n \cdot 100\%}{100\% - f},$$

где f – нагрузка ($f = 95\%$).

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_6 (в % от страховой суммы)
Смерть в результате несчастного случая	15 000	0,000247	500	500	0,0247	0,0253	0,0500	1,0006
Смерть в результате болезни	15 000	0,002934	360	360	0,2934	0,0872	0,3806	7,6115
Смерть в результате укуса клеща	15 000	0,0000018	200	200	0,0002	0,0022	0,0023	0,0468
Заболевание в результате укуса клеща	15 000	0,00017	70	70	0,0170	0,0210	0,0380	0,7603
Инвалидность I группы в результате несчастного случая (в том числе присвоение категории «ребенок-инвалид» до достижения возраста 18 лет)	15 000	0,0000660	500	500	0,0066	0,0131	0,0197	0,3939
Инвалидность II группы в результате несчастного случая (в том числе присвоение категории «ребенок-инвалид» на срок 2 года)	15 000	0,000177	500	375	0,0133	0,0161	0,0294	0,5871
Инвалидность III группы в результате несчастного случая (в том числе присвоение категории «ребенок-инвалид» на срок 1 год)	15 000	0,000179	500	250	0,0089	0,0108	0,0197	0,3938

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)
Инвалидность I группы в результате болезни (в том числе присвоение категории «ребенок-инвалид» до достижения возраста 18 лет)	15 000	0,001068	500	500	0,1068	0,0526	0,1594	3,1889
Инвалидность II группы в результате болезни (в том числе присвоение категории «ребенок-инвалид» на срок 2 года)	15 000	0,002890	500	375	0,2168	0,0649	0,2816	5,6328
Инвалидность III группы в результате болезни (в том числе присвоение категории «ребенок-инвалид» на срок 1 год)	15 000	0,002886	500	250	0,1443	0,0432	0,1875	3,7506
Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая	15 000	0,087410	500	15	0,2622	0,0137	0,2759	5,5177
Временная утрата трудоспособности в результате болезни	15 000	0,470820	500	15	1,4125	0,0241	1,4366	28,7319
Хирургическое вмешательство в результате несчастного случая	15 000	0,004780	500	125	0,1195	0,0278	0,1473	2,9458
Хирургическое вмешательство в результате болезни	15 000	0,060660	500	125	1,5165	0,0962	1,6127	32,2537
Госпитализация в результате несчастного случая	15 000	0,016040	360	24	0,1069	0,0135	0,1204	2,4086
Госпитализация в результате болезни	15 000	0,203630	360	24	1,3575	0,0433	1,4008	28,0161
Телесные повреждения	15 000	0,043510	500	50	0,4351	0,0329	0,4680	9,3596
Переломы, ожоги	15 000	0,022530	500	50	0,2253	0,0239	0,2492	4,9844

Расчитанные выше тарифы являются годовыми базовыми тарифами.

Коэффициенты риска, используемые при расчете страховой премии

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 0,02) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы страховщик может применять понижающие (не менее 0,02) коэффициенты;
- в зависимости от рода деятельности Застрахованного могут применяться понижающие (не менее 0,02) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от вида спорта и (или) участия в спортивных состязаниях могут применяться повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от возраста Застрахованного страховщик может применять понижающие (не менее 0,02) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от пола Застрахованного страховщик может применять понижающие (не менее 0,02) 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 5,0) коэффициенты;
- в зависимости от территории покрытия страховщик может применять повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от региона постоянного проживания Застрахованного страховщик может применять понижающие (не менее 0,02) и повышающие (не более 5,0) коэффициенты;
- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, страховщик может применять понижающие (не менее 0,02) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты.