

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 77.2 к Приказу)

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ НА СЛУЧАЙ ПОТЕРИ РАБОТЫ №2

Общие положения

Страхование на случай потери работы осуществляется в соответствии с Правилами страхования на случай потери работы №2 (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_H состоит из двух частей – основной части T_O и рискованной надбавки T_P . Основная часть нетто-ставки T_O рассчитывается по формуле:

$$T_O = 100\% \times \frac{S_B}{S} \times q ,$$

где S_B – 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:

$$T_P = 1,2 \times T_O \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{n \times q}},$$

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_H рассчитывается по формуле:

$$T_H = T_O + T_P,$$

Брутто-ставка T_σ рассчитывается по формуле:

$$T_\sigma = \frac{T_H \times 100\%}{100\% - f},$$

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:

$$q = 0,007413$$

$$S_B = 180\,000 \text{ рублей}$$

$$S = 360\,000 \text{ рублей}$$

$$n = 5\,000 \text{ договоров}$$

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 с высвобождением по причине сокращения штатов, ликвидации организации. Среднее возмещение выбрано в размере 50% от страховой суммы, поскольку в базовом варианте продукта возможно не более шести ежемесячных выплат в течение года.

Основная часть нетто-ставки T_O равна:

$$T_O = 100\% \times \frac{180000}{360000} \times 0,007413 = 0,3707\% .$$

Рисковая надбавка T_P равна:

$$T_P = 1,2 \times 0,3707\% \times 1,645 \times \sqrt{\frac{1-0,007413}{5000 \times 0,007413}} = 0,1197\% .$$

Нетто-ставка T_H равна:

$$T_H = 0,3707\% + 0,1197\% = 0,4904\% .$$

Брутто-ставка T_σ равна:

$$T_6 = \frac{0,4904\% \times 100\%}{100\% - 90\%} = 4,9040\% .$$

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 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 не покрытия 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), в т. ч.	100%
нетто-ставка	10%
нагрузка	90%
в т. ч. комиссионное вознаграждение не более	85%