

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 79.2 к Приказу)

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ПУТЕШЕСТВУЮЩИХ №3

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 рискованной надбавки.

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

Рискованная надбавка дает дополнительную гарантию Страховщику, если число страховых случаев превышает среднестатистический уровень, и обеспечивает выплаты страхователям в каждом конкретном году. Необходимость включения рискованной надбавки в тарифную нетто-ставку связана с тем, что в неблагоприятные годы основной части нетто-ставки будет недостаточно для выполнения страховщиком своих обязательств, а рискованная 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:

$$Тб = Тн * 100 / (100 - f) , где$$

Тб - брутто-ставка;

Тн - нетто-ставка;

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

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 не превышения страховых выплат над объемом страховых премий, использует следующие формулы.

Нетто-ставка состоит из двух частей – основной нетто-ставки (To) и рискованной надбавки (Tr):

$$T_n = T_o + T_r$$

Основная нетто-ставка определяется:

$$T_o = 100 * (S_v / S_s) * q, \text{ где}$$

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.

Рискованная надбавка определяется по формуле:

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

$\alpha(\gamma)$ - 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 путешествующих использовались экспертные оценки специалистов в области страхования путешествующих.

Показатель гарантии безопасности принимается равным 0,84, что соответствует $\alpha(\gamma)=1,0$.

Результаты расчета базовых страховых тарифов

Таблица 1

Входные параметры и результаты расчета годовых базовых тарифных ставок

Риск	п	q	Ss, млн. руб.	Sv, млн. руб.	To, %	Tp, %	Tn, %	f, %		
								60	70	80
								Tб, %		
Страхование медицинских и иных расходов	50 000	2.759000%	3.250	0.325	0.275900	0.008790	0.285	0.7117	0.9490	1.4235
Страхование от несчастного случая	50 000	0.294370%	0.325	0.264	0.239176	0.023623	0.263	0.6570	0.8760	1.3140
Страхование на случай отмены и задержки поездки	50 000	3.707300%	0.065	0.037	2.131698	0.058303	2.190	5.4750	7.3000	10.9500
Страхование багажа	50 000	5.793550%	0.033	0.012	2.143614	0.046389	2.190	5.4750	7.3000	10.9500
Страхование гражданской ответственности	50 000	0.195300%	1.625	0.163	0.019530	0.002369	0.022	0.0547	0.0730	0.1095
Страхование рисков, связанных с расходами, возникшими в результате несчастного случая	50 000	3.266724%	0.070	0.035	1.633362	0.047699	1.681	4.2027	5.6035	8.4053
Страхование рисков, связанных с расходами, возникшими в результате несчастного случая	50 000	1.496000%	0.035	0.014	0.598400	0.026058	0.624	1.5611	2.0815	3.1223
Страхование юридических расходов	50 000	0.390600%	0.350	0.105	0.117180	0.010042	0.127	0.3181	0.4241	0.6361
Страхование путешествующих по территории Российской Федерации	50 000	0.919667%	1.000	0.325	0.298892	0.016649	0.316	0.7889	1.0518	1.5777
Страхование непредвиденных расходов во время зимнего активного вида отдыха	50 000	1.839333%	0.350	0.175	0.919667	0.036055	0.956	2.3893	3.1857	4.7786

Рассчитанные выше тарифы являются годовыми базовыми тарифами. При страховании на определенное количество дней тариф рассчитывается как базовый годовой тариф, деленный на 365 и умноженный на количество дней страхования.

КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ПУТЕШЕСТВУЮЩИХ №3

Страховщик имеет право применять понижающие (от 0,01 до 0,9) и повышающие (от 1,1 до 10,0) коэффициенты к базовым страховым тарифам, исходя из возраста Застрахованных, цели поездки и вида занятий в стране пребывания, уровня установленной франшизы, канала продаж, территории страхования, а также иных факторов, указанных в заявлении на страхование, договоре страхования и влияющих на степень страхового риска:

Фактор риска	Значение повышающих коэффициентов	Значение понижающих коэффициентов
Возраст Застрахованного	От 1,01 до 10,0	От 0,01 до 0,99
Количество Застрахованных	От 1,01 до 10,0	От 0,01 до 0,99
История убытков	От 1,01 до 10,0	От 0,01 до 0,99
Занятия спортом	От 1,01 до 10,0	От 0,01 до 0,99
Применение франшизы	-	От 0,01 до 0,99
Канал продаж	От 1,01 до 10,0	От 0,01 до 0,99
Территория страхования	От 1,01 до 10,0	От 0,01 до 0,99