

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор  
АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ»



Д.А. Максимов

«21» сентября 2017 г.

## РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ОБЩИМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ, ПЕРВИЧНОГО ДИАГНОСТИРОВАНИЯ КРИТИЧЕСКИХ ЗАБОЛЕВАНИЙ

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:

$$T_b = T_n * 100 / (100 - f), \text{ где}$$

$T_b$  - брутто-ставка;

$T_n$  - 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 непревышения страховых выплат над объемом страховых премий, использует следующие формулы.

Нетто-ставка состоит из двух частей – основной нетто-ставки ( $T_0$ ) и рисковой надбавки ( $T_p$ ):

$$T_n = T_0 + T_p$$

Основная нетто-ставка определяется:

$$T_0 = 100 * (S_v / S_s) * q, \text{ где}$$

$S_v$  - 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.

Рисковая надбавка определяется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_0 * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1-q}{n * q}}$$

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

$\gamma$	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 болезней, первичного диагностирования критических заболеваний использовались экспертные оценки специалистов в данной области страхования, статистические данные компании, данные Роспотребнадзора.

Показатель гарантии безопасности принимается равным 0,95, что соответствует  $\alpha(\gamma)=1,645$ .

**Результаты расчета базовых страховых тарифов**

Таблица 1  
Входные параметры и результаты расчета годовых базовых тарифных ставок

Риск	n	q	S <sub>1</sub> , тыс. руб.	S <sub>2</sub> , тыс. руб.	T <sub>0</sub> , %	T <sub>p</sub> , %	T <sub>н</sub> , %	r, %		
								40	50	60
риск смерти	743	0,029960%	200 000	200 000,00	0,029960	0,125331	0,155	0,2588	0,3106	0,3882
риск инвалидности	743	0,014017%	200 000	170 000,00	0,011915	0,072875	0,085	0,1413	0,1696	0,2120
риск критического заболевания	18 000	0,247371%	200 000	200 000,00	0,247371	0,073088	0,320	0,5341	0,6409	0,8011
риск госпитализации	18 000	0,669146%	18 000	2 331,02	0,089245	0,015763	0,105	0,1750	0,2100	0,2625
риск телесных повреждений	18 000	1,621874%	120 000	2 299,91	0,091085	0,003562	0,035	0,0577	0,0693	0,0866
риск клещевой инфекции	18 000	0,006628%	20 000	9 477,50	0,003141	0,005676	0,009	0,0147	0,0176	0,0220
риск операции	18 000	0,251500%	20 000	5 120,87	0,054395	0,018869	0,083	0,1388	0,1665	0,2082

Расчитанные выше тарифы являются годовыми базовыми тарифами.

**КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА,  
ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ  
К ОБЩИМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ, ПЕРВИЧНОГО  
ДИАГНОСТИРОВАНИЯ КРИТИЧЕСКИХ ЗАБОЛЕВАНИЙ**

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:

- результатов медицинского освидетельствования Застрахованного
- увлечений, образа жизни Застрахованного
- занятия Застрахованным различными видами спорта и отдыха
- периода или времени действия страхования (напр., только в быту, только на время поездок (командировки, путешествия), только на время поездок в автомобиле, только на время авиаперелетов)
- сочетаний различных вариантов страхового покрытия и форм их действия (напр., если страхование на случай временной или стойкой нетрудоспособности действует в форме независимого страхования)
- срока страхования
- региона проживания Застрахованного