

«УТВЕРЖДАЮ»

\_\_\_\_\_ Д.А. Максимов  
Генеральный директор  
АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

«20» ноября 2015 года

## Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Правилам страхования пассажиров

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Расчет страховых тарифов выполняется для условий страхования, соответствующих «Правилам страхования пассажиров» (далее – Правил).

1.2. Расчет страховых тарифов произведен на основе «Методики (I) расчета тарифных ставок по массовым рисковому видам страхования», утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью №02-03-36 от 08.07.1993 (далее – Методика расчета) и рекомендованной страховым компаниям для расчетов страховых тарифов по рисковому видам страхования.

1.3. В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены статистические данные Всероссийского Союза Страховщиков по обязательному страхованию пассажиров за 2003 – 2008 годы; статистические данные, подготовленные и размещенные на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики, а также экспертные оценки.

### 2. МЕТОДИКА РАСЧЕТА

2.1. Все математические обозначение здесь и далее по тексту соответствуют определениям, данным в Методике расчета.

Оценка вероятности наступления страхового случая рассчитывается по формуле:

$$q = \frac{M}{N} \quad (1)$$

где N – общее количество заключенных договоров страхования;

M – число страховых случаев.

Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \cdot \frac{S_b}{S} \cdot q \quad (2)$$

где S – средняя страховая сумма;

$S_b$  – средняя выплата по одному договору страхования при наступлении страхового случая.

Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_p = 1,2 \cdot T_o \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}} \quad (3)$$

где  $\alpha(\gamma)$  – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма.

Его значение может быть взято из таблицы 1:

Таблица 1

$\gamma$	0,84	0,90	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Нетто-ставка вычисляется по формуле:

$$T_n = T_o + T_p \quad (4)$$

Брутто-ставка вычисляется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n}{(100 - f)} \cdot 100 \quad (5)$$

где  $f$  – доля нагрузки (%) в страховом тарифе.

### 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью Застрахованного лица, а также с его смертью в результате несчастного случая при осуществлении поездки любым видом транспорта.

### 4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование.

4.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Застрахованному лицу или Выгодоприобретателю.

4.3. Страховыми случаями по Правилам являются:

4.3.1. **Временная утрата общей трудоспособности в результате несчастного случая** - временная утрата Застрахованным лицом общей трудоспособности или временное острое расстройство здоровья в результате несчастного случая, произошедшего в течение действия договора страхования в период поездки Застрахованного лица в качестве пассажира на любом виде транспорта и имеется причинно-следственная связь между несчастным случаем и временной утратой Застрахованным лицом общей трудоспособности или временным острым расстройством здоровья Застрахованного лица - далее «временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая»;

4.3.2. **Постоянная утрата общей трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая** - установление Застрахованному лицу инвалидности I, II, III группы, категории «ребенок-инвалид» в течение 12 месяцев (если иной срок не предусмотрен договором страхования) с даты наступления несчастного случая, произошедшего в течение действия договора страхования в период поездки Застрахованного лица в качестве пассажира на любом виде транспорта и имеется причинно-следственная связь между несчастным случаем и установлением инвалидности Застрахованному лицу – далее «постоянная утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая»;

4.3.3. **Смерть в результате несчастного случая** - смерть Застрахованного лица, наступившая в течение 12 месяцев (если иной срок не предусмотрен договором страхования) с даты наступления несчастного случая, произошедшего в течение действия договора страхования в период поездки Застрахованного лица в качестве пассажира на любом виде транспорта и имеется причинно-следственная связь между несчастным случаем и наступлением смерти Застрахованного лица – далее «смерть в результате несчастного случая».

### 5. РАСЧЕТ БАЗОВЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ.

5.1. Для расчета взяты: 75% - доля нагрузки в базовом страховом тарифе; 0,84 – гарантия безопасности; 1,0 – коэффициент, соответствующий гарантии безопасности.

5.2. Расчет базовых страховых тарифов.

Таблица 2. Расчет базовых страховых тарифов на железнодорожном транспорте.

Наименование показателя	Страховые риски		
	Смерть в результате несчастного случая	Постоянная утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая	Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая  Выплаты за каждый день временной нетрудоспособности (непрерывного лечения) 0,3% от страховой суммы
1	2	3	4
Вероятность наступления страхового случая, $q$	<b>0.000013</b>	<b>0.000015</b>	<b>0.0032</b>
Ожидаемое количество договоров страхования, $n$	1 000	1000	2500
Средняя страховая сумма $S$ (тыс. руб.)	100	100	100

Среднее страховое возмещение $S_b$ (тыс. руб.)	100	60	11.5
Отношение средней страховой выплаты к средней страховой сумме, $S_b/S$	1.000	0.600	0.115
Основная часть нетто ставки $T_0$ (в % от страховой суммы)	0.001	0.001	0.037
Рисковая надбавка $T_r$ (в % от страховой суммы)	0.014	0.009	0.016
Нетто-ставка $T_n$ (в % от страховой суммы)	0.015	0.010	0.052
Брутто-ставка $T_b$ (в % от страховой суммы)	0.06	0.04	0.21

Таблица 3. Расчет базовых страховых тарифов на воздушном транспорте.

Наименование показателя	Страховые риски		
	Смерть в результате несчастного случая	Постоянная утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая	Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая Выплаты за каждый день временной нетрудоспособности (непрерывного лечения) 0,3% от страховой суммы
1	2	3	4
Вероятность наступления страхового случая, $q$	<b>0.00012</b>	<b>0.00011</b>	<b>0.011</b>
Ожидаемое количество договоров страхования, $n$	1 000	1000	1300
Средняя страховая сумма $S$ (тыс. руб.)	100	100	100
Среднее страховое возмещение $S_b$ (тыс. руб.)	100	60	7
Отношение средней страховой выплаты к средней страховой сумме, $S_b/S$	1.000	0.600	0.070
Основная часть нетто ставки $T_0$ (в % от страховой суммы)	0.012	0.007	0.077
Рисковая надбавка $T_r$ (в % от страховой суммы)	0.042	0.024	0.024
Нетто-ставка $T_n$ (в % от страховой суммы)	0.054	0.030	0.101
Брутто-ставка $T_b$	0.21	0.12	0.41

Таблица 4. Расчет базовых страховых тарифов на морском и внутреннем водном транспорте.

Наименование показателя	Страховые риски		
	Смерть в результате несчастного случая	Постоянная утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая	Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая
			Выплаты за каждый день временной нетрудоспособности (непрерывного лечения) 0,3% от страховой суммы
1	2	3	4
Вероятность наступления страхового случая, q	<b>0.00007</b>	<b>0.00007</b>	<b>0.015</b>
Ожидаемое количество договоров страхования, n	1 000	1000	10000
Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	100	100	100
Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	100	60	7.2
Отношение средней страховой выплаты к средней страховой сумме, Sb/S	1.000	0.600	0.072
Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	0.007	0.004	0.108
Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	0.032	0.019	0.011
Нетто-ставка Tн (в % от страховой суммы)	0.039	0.023	0.119
Брутто-ставка Tб	0.15	0.09	0.47

Таблица 5. Расчет базовых страховых тарифов на автомобильном транспорте.

Наименование показателя	Страховые риски		
	Смерть в результате несчастного случая	Постоянная утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая	Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая
			Выплаты за каждый день временной нетрудоспособности (непрерывного лечения) 0,3% от страховой суммы
1	2	3	4
Вероятность наступления страхового случая, q	<b>0.00019</b>	<b>0.00028</b>	<b>0.02</b>
Ожидаемое количество договоров страхования, n	1 000	1000	35000
Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	100	100	100
Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	100	60	9.4

Отношение средней страховой выплаты к средней страховой сумме, $S_b/S$	1.000	0.600	0.094
Основная часть нетто ставки $T_0$ (в % от страховой суммы)	0.019	0.017	0.188
Рисковая надбавка $T_r$ (в % от страховой суммы)	0.052	0.038	0.008
Нетто-ставка $T_n$ (в % от страховой суммы)	0.071	0.055	0.196
Брутто-ставка $T_b$	0.29	0.22	0.79

#### 6. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ, СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ.

Базовые страховые тарифы рассчитаны для срока страхования один год и приведены ниже в Таблице 6.

Таблица 6 Базовые страховые тарифы по страховым случаям: «Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая», «Постоянная утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая», «Смерть в результате несчастного случая».

Вид транспорта	Страховые риски		
	Смерть в результате несчастного случая	Постоянная утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая	Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая  Выплаты за каждый день временной нетрудоспособности (непрерывного лечения) 0,3% от страховой суммы
Железнодорожный	0,06	0,04	0,21
Воздушный	0,21	0,12	0,41
Морской и внутренний водный	0,15	0,09	0,47
Автомобильный	0,29	0,22	0,79

Расчет базовых страховых тарифов произведен для срока страхования 1 год. При сроке страхования менее года страховая премия исчисляется в процентах от годовой страховой премии (страхового тарифа), если иное не предусмотрено договором страхования:

Таблица 4

Срок страхования, месяцев	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от годовой премии	20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

Страховая премия за неполный месяц уплачивается как за полный.

При заключении договора страхования на срок более 1 года страховая премия рассчитывается пропорционально сроку действия договора страхования, и равняется сумме годовых страховых премий и доле годовой премии за количество месяцев неполного года, из расчета 1/12 годовой премии за каждый месяц, при этом неполный месяц принимается за полный, если иное не предусмотрено договором страхования.

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым страховым тарифам повышающие (от 1,01 до 6,00) и понижающие (от 0,10 до 0,99) коэффициенты с учетом следующих факторов:

6.1. Расчет базовых страховых тарифов произведен при условии установления отдельных страховых сумм по каждому риску. При установлении единой страховой суммы по трем рискам («Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая», «Постоянная утрата

трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая», «Смерть в результате несчастного случая») применяется поправочный коэффициент 0,55 (K1).

6.2. Расчет базовых страховых тарифов произведен для индивидуального страхования, при коллективном страховании Страховщик вправе применить поправочный коэффициент в зависимости от количества Застрахованных лиц (K2):

Таблица 5

№ п/п	Количество Застрахованных лиц, чел	Коэффициент при страховании 1 или 2 рисков	Коэффициент при страховании 3 рисков
1	2	3	4
1	2	0,97	0,95
2	3	0,95	0,92
3	4	0,93	0,90
4	5	0,90	0,87
5	6-10	0,88	0,85
6	11-30	0,85	0,82
7	31-50	0,83	0,79
8	51-100	0,81	0,76
9	101-250	0,78	0,73
10	251-500	0,75	0,70
11	501-1000	0,72	0,61
12	1001-2000	0,66	0,51
13	2001-2800	0,60	0,40
14	2801-4500	0,49	0,30
15	4501-10 000	0,40	0,26
16	10 001-25 000	0,30	0,21
17	25 001-35 000	0,25	0,17
18	35 001-44 000	0,22	0,13

6.3. На период нахождения Застрахованного лица в пути следования к месту отправления транспортного средства - повышающий коэффициент - 1,15 (K3).

6.4. Регион страхования: могут применяться базовые страховые тарифы или понижающий коэффициент от 0,45 до 0,90, или повышающий коэффициент от 1,10 до 2,00 (K5).

Страховщик вправе не применять коэффициенты за регион при заключении договора страхования на срок менее 1 месяца.

6.5. При внесении страховой премии в рассрочку может применяться повышающий коэффициент от 1,05 до 1,35 (K6):

Таблица 6

Количество страховых взносов	2	3	4	5	6	12
поправочный коэффициент	1,05	1,10	1,15	1,20	1,30	1,50

6.6. При осуществлении иного размера выплаты, чем указанного в п.11.3.2. Правил в связи с установлением Застрахованному лицу инвалидности вследствие несчастного случая Страховщик вправе применить понижающий коэффициенты от 0,10 до 0,99 или повышающий коэффициенты от 1,01 до 1,50 (K7).

6.7. Страховщик вправе применить поправочный коэффициент от 0,55 до 0,98 за количество дней временной нетрудоспособности (непрерывного лечения) по риску «Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая», указанных в договоре страхования (K9):

Таблица 7

Количество дней временной нетрудоспособности (непрерывного лечения)								
	10 дней	20 дней	30 дней	40 дней	50 дней	60 дней	70 дней	80 дней
Понижающий коэффициент	0,55	0,65	0,85	0,88	0,90	0,92	0,94	0,98

6.8. Базовые страховые тарифы рассчитаны для территории страхования «Весь мир». Для территории страхования «Российская Федерация» применяется понижающий коэффициент – 0,95 (K11).

6.9. В случае расширения страхового покрытия на события, указанные в п.4.8.1. Правил Страховщик вправе применить повышающий коэффициент 1,30 – 3,00 (K12).

6.10. В случае расширения страхового покрытия на события, указанные в п.4.8.2. Правил Страховщик вправе применить повышающий коэффициент 1,40 – 3,00 (K13).

6.11. В случае расширения страхового покрытия на события, указанные в п.4.8.3. Правил Страховщик вправе применить повышающий коэффициент 1,40 – 3,00 (K14).

6.12. При заключении договора страхования Страховщик имеет право применять скидки к страховой премии по конкретным договорам страхования за счет снижения расходов на заключение договоров страхования (вознаграждения).

6.13. Конкретный страховой тариф по договору страхования определяется как произведение базового страхового тарифа на поправочные коэффициенты, соответствующие факторам риска по данному договору страхования.

Приложения:

1. Структура тарифной ставки по страхованию пассажиров.

Приложение 1  
к Расчету страховых тарифов по  
страхованию пассажиров

СТРУКТУРА ТАРИФНОЙ СТАВКИ  
ПО СТРАХОВАНИЮ ПАССАЖИРОВ

№ п/п	Наименование вида страхования	Структура тарифной ставки			
		Нетто- ставка	Нагрузка		Норма прибыли
			Расходы на ведение дела		
			всего	в т.ч. комиссионное вознаграждение	
1	2	3	4	5	6
1	Страхование пассажиров	<b>25%</b>	<b>75%</b>	<b>71%</b>	<b>0%</b>
					