

Приложение №3.2. к Приказу  
№ 139 от 2 августа 2019 года

Утверждаю  
Генеральный директор  
Гадлиба Ю.О.

## Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Правилам страхования на случай потери работы №2.1

### Общие положения

Страхование на случай потери работы осуществляется в соответствии с Правилами страхования на случай потери работы №2.1 (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  $\gamma$  и определяемый из следующей таблицы:

$\gamma$	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  $T_\sigma$  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 базовых 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  $T_\sigma$  равна:

$$T_{\text{б}} = \frac{0,4904 \times 100}{100 - 90} = 4,9040 .$$

К приведенным базовым страховым тарифным ставкам 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 ожидания 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 случае если нагрузка меньше размера, использованного в данном базовом расчете (90%), к

$$k = \frac{1 - f_{\text{old}}}{1 - f_{\text{new}}} ,$$

брутто-ставке базового расчета применяются понижающие коэффициенты:

где  $f_{\text{new}}$  — расчетный размер нагрузки,  $f_{\text{old}}$  — базовый размер нагрузки.