

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 80.2 к Приказу)

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И ЗАБОЛЕВАНИЙ, ПЕРЕДАВАЕМЫХ ПРИ УКУСЕ КЛЕЩА

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:

$$T_{\sigma} = \frac{T_n \times 100}{(100 - f)}, \text{ где}$$

T_{σ} - 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_o) и рисковой надбавки (T_p):

$$T_n = T_o + T_p$$

Основная нетто-ставка определяется:

$$T_o = 100 \cdot \frac{S_v}{S_s} \cdot q, \text{ где}$$

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:

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

$\alpha(\gamma)$ - 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 от несчастных случаев и заболеваний, передаваемых при укусе клеща использовались экспертные оценки специалистов в данной области страхования, статистические данные компании, данные Роспотребнадзора.

Показатель гарантии безопасности принимается равным 0,9, что соответствует $\alpha(\gamma)=1,3$.

Результаты расчета базовых страховых тарифов

Таблица 1

Входные параметры и результаты расчета годовых базовых тарифных ставок

Риск	n	q	S_s , тыс. руб.	S_v , тыс. руб.	T_o , %	T_p , %	T_n , %	f , %		
								60	75	90
								T_b , %		
Обращение Застрахованного лица за амбулаторно- поликлинической помощью в случае укуса (присасывания) клеща	5 000	0,371949%	16,500	13,804	0,311175	0,112355	0,424	1,0588	1,6941	4,2353
Госпитализация и лечение Застрахованного лица в стационаре круглосуточного пребывания	5 000	0,006719%	40,000	21,120	0,003548	0,009548	0,013	0,0327	0,0524	0,1310
Стойкая утрата общей трудоспособности от заболевания, передаваемого при укусе клеща	5 000	0,000949%	300,000	300,000	0,000949	0,006798	0,008	0,0194	0,0310	0,0775
Смерть от заболевания, передаваемого при укусу клеща	5 000	0,000021%	300,000	300,000	0,000021	0,001001	0,001	0,0026	0,0041	0,0102

Рассчитанные выше тарифы являются годовыми базовыми тарифами.

КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА,

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И ЗАБОЛЕВАНИЙ, ПЕРЕДАВАЕМЫХ ПРИ УКУСЕ КЛЕЩА

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:

- регионов пребывания Застрахованного;
- увлечений, образа жизни Застрахованного;
- занятия Застрахованным различными видами спорта и отдыха;
- периода или времени действия страхования (напр., только на время поездок (командировки, путешествия));
- даты начала договора и срока страхования;
- сочетаний различных вариантов страхового покрытия и форм их действия;
- количества Застрахованных по одному договору.