

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 |