



УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ОАО «ОС БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС»
Д. А. Максимов
25 августа 2015 года

**МЕТОДИКА И РАСЧЕТ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ
для "Правил комплексного страхования непредвиденных расходов, обусловленных утратой транспортного средства в
результате его хищения или гибели"**

Расчет тарифных ставок сделан на основе Методики (I), утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.93 и рекомендованной страховым компаниям для расчетов по массовым рисковому видам страхования. При этом, тарифные ставки рассчитаны в рублях со 100 руб. страховой суммы (в % от страховой суммы), как это предусмотрено Методикой (I) Росстрахнадзора.

Методика (I) пригодна для расчета тарифных ставок для рисков видов страхования и применима при следующих условиях :

1) существует статистика либо какая-то другая информация по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить следующие величины :

q - вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования;

S - среднюю страховую сумму по одному договору страхования;

Sв - среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая.

2) предполагается, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев.

3) расчет тарифов производится при заранее известном количестве договоров (n), которые предполагается заключить со Страхователями.

Расчет тарифных ставок выполнен исходя из предполагаемых объемов страховых операций (средней страховой суммы на 1 договор, средней выплаты, предполагаемого количества договоров и вероятности наступления страхового события).

Отношение средней выплаты к средней страховой сумме (Sв / S) для страхования рисков возникновения непредвиденных расходов, указанных в "Правилах комплексного страхования непредвиденных расходов, обусловленных утратой транспортного средства в результате его хищения или гибели" применяется не ниже - 0,7.

Нетто-ставка (Тн) состоит из двух частей - основной части (То) и рискованной надбавки (Тр):

$$Тн = То + Тр. \quad (\text{руб.})$$

Основная часть нетто-ставки (То) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q, средней страховой суммы S и среднего возмещения Sв. Основная часть нетто-ставки со 100 руб. страховой суммы рассчитывается по формуле:

$$То = 100 * \frac{Sв}{S} * q \quad (\text{руб.})$$

Рискованная надбавка Тр вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Кроме q, S и Sв, рискованная надбавка зависит еще от параметров : n - количества договоров, отнесенных к периоду времени, на который проводится страхование, среднего разброса возмещений Rв и гарантии g (гамма) - требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям.

Если у страховой организации нет данных о величине Rв (среднеквадратичное отклонение возмещений при наступлении страховых случаев), допускается вычисление рискованной надбавки по формуле :

$$Тр = 1,2 * То * \text{альфа (гамма)} * \sqrt{\frac{1 - q}{n * q}} \quad (\text{руб.});$$

где q - вероятность наступления страхового события ;

n - ожидаемое число договоров страхования;

альфа (гамма) - коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма.

Брутто-ставка Тб рассчитывается по формуле :

$$Тб = \frac{Тн * 100}{100 - f} ; \quad (\text{руб.})$$

где Тн - нетто-ставка ;

f (%) - доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Расчет тарифных ставок производится для договоров страхования со сроком действия один год.

Страхование предполагается проводить при различных условиях, в том числе привлекая страховых посредников на разных условиях финансового вознаграждения. Тарифные ставки рассчитаны для различных вариантов доли нетто-ставки в структуре страхового тарифа и, соответственно, доли расходов на ведение дела и максимальной доли размера комиссионного вознаграждения.

Структура тарифной ставки:

доля нетто-ставки в страховом тарифе	доля расходов на ведение дела в страховом тарифе	максимальная доля комиссионного вознаграждения за заключение договора страхования в страховом тарифе	доля прибыли в страховом тарифе
90	5	0	5
85	10	5	5
80	15	10	5
75	20	15	5
70	25	20	5
65	30	25	5
60	35	30	5
55	40	35	5
50	45	40	5
45	50	45	5
40	55	50	5
35	60	55	5
30	65	60	5
25	70	65	5
20	75	70	5
15	80	75	5
10	85	80	5
5	90	85	5
3	94	90	3

Данные для расчетов тарифных ставок (вероятность наступления страхового события) получены на основе анализа опыта страхования ведущих страховых компаний России.

В соответствии с "Правилами комплексного страхования непредвиденных расходов, обусловленных утратой транспортного средства в результате его хищения или гибели", обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю в соответствии с договором страхования наступает, когда страховым случаем признается одно из следующих событий:

1. (п. 5.1.) возникновение дополнительных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя), не возмещаемых (не возмещенных) по договору страхования Каско, вследствие утраты застрахованного ТС в результате его Хищения или Гибели;
2. (п. 3.1. Приложения №1) возникновение непредвиденных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) на использование Такси, возникших вследствие утраты застрахованного ТС в результате его Хищения или Гибели и повлекшей выплату по договору страхования Каско;
3. (п. 3.1. Приложения №2) возникновение непредвиденных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) на использование Эвакуатора, возникших вследствие утраты застрахованного ТС в результате его Гибели и повлекшей выплату по договору страхования Каско;
4. (п. 3.1. Приложения №3) возникновение непредвиденных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) на осуществление ОСАГО ТС, приобретаемого взамен утраченного;
5. (п. 3.1. Приложения №4) возникновение непредвиденных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) на осуществление страхования Каско ТС, приобретаемого взамен утраченного;

6. (п. 3.1. Приложения №5) возникновение непредвиденных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя), связанных с приобретением и установкой Дополнительного оборудования взамен установленного ранее на ТС Дополнительного оборудования, утраченного в результате Хищения или Гибели застрахованного ТС, повлекших выплату по договору страхования Каско;
7. (п. 3.1. Приложения №6) возникновение непредвиденных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) по оплате Государственной пошлины за регистрацию ТС, приобретаемого взамен утраченного;

Расчет тарифных ставок для Страхователей

По данному виду страхования вероятность наступления страхового события в период действия страхования

равна q =	0,0008465050	в месяц для риска 1.
равна q =	0,0008465050	в месяц для риска 2.
равна q =	0,0008465050	в месяц для риска 3.
равна q =	0,0008465050	в месяц для риска 4.
равна q =	0,0008465050	в месяц для риска 5.
равна q =	0,0004232525	в месяц для риска 6.
равна q =	0,0008465050	в месяц для риска 7.

Средняя страховая сумма при покрытии рисков данного продукта составляет:

при покрытии риска 1.	234 000 руб.
при покрытии риска 2.	3 000 руб.
при покрытии риска 3.	10 000 руб.
при покрытии риска 4.	15 000 руб.
при покрытии риска 5.	80 000 руб.
при покрытии риска 6.	56 000 руб.
при покрытии риска 7.	2 000 руб.

Среднее возмещение при наступлении страхового события составляет:

по риску 1. в период действия страхования с 1 по 12 месяц включительно	163 800 руб.
по риску 2.	2 800 руб.
по риску 3.	9 300 руб.
по риску 4.	11 200 руб.
по риску 5.	74 000 руб.
по риску 6.	43 500 руб.
по риску 7.	1 800 руб.

При расчете тарифных ставок предполагается, что страховая компания

заклучит 15 000 договоров, расчет тарифных ставок приводится ниже.

Предполагается, что срок действия договора страхования составляет период, кратный календарному месяцу. Таким образом, тариф по продукту является ежемесячным.

Расчет рисковой надбавки. Страховая компания с вероятностью гамма = 0,90 предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из ТАБЛИЦЫ 1 альфа(гамма) = 1,3.

ТАБЛИЦА 1

гамма	0,84	0,90	0,950	0,98	0,9986
альфа (гамма)	1,00	1,30	1,645	2,00	3,0000

Рисковая надбавка рассчитана по формуле :

$$Tr = 1,2 * To * \alpha(\text{гамма}) * \sqrt{\frac{l - q}{n * q}} \quad (\text{руб.}),$$

где q - вероятность наступления страхового события ;

n - ожидаемое число договоров страхования.

альфа(гамма) - коэффициент, который зависит от гарантии безопасности g.

Далее приводится расчет базовой ставки (месячной) для договоров страхования.

Риски	Вероятность наступления страхового события q	Средняя страховая сумма S	Средняя страховая выплата Sv	Основная часть нетто-ставки To	Рисковая надбавка Tr	Нетто-ставка Tн
Риск 1. в период с 1 по 12 месяц	0,0008465050	234 000	163 800	0,0592553	0,0259303	0,0851857
Риск 2.	0,0008465050	3 000	2 800	0,0790071	0,0345738	0,1135809
Риск 3.	0,0008465050	10 000	9 300	0,0787250	0,0344503	0,1131752
Риск 4.	0,0008465050	15 000	11 200	0,0632057	0,0276590	0,0908647
Риск 5.	0,0008465050	80 000	74 000	0,0783017	0,0342651	0,1125668
Риск 6.	0,0004232525	56 000	43 500	0,0328776	0,0203511	0,0532288
Риск 7.	0,0008465050	2 000	1 800	0,0761854	0,0333390	0,1095244

Введем следующие обозначения:

Брутто-ставку (месячную) для риска 1. в период с 1 по 12 месяц обозначим за	T61.
Брутто-ставку (месячную) для риска 2. обозначим за	T62.
Брутто-ставку (месячную) для риска 3. обозначим за	T63.
Брутто-ставку (месячную) для риска 4. обозначим за	T64.
Брутто-ставку (месячную) для риска 5. обозначим за	T65.
Брутто-ставку (месячную) для риска 6. обозначим за	T66.
Брутто-ставку (месячную) для риска 7. обозначим за	T67.

Исходя из полученных выше значений, брутто-ставка (месячная) для "Правил комплексного страхования непредвиденных расходов, обусловленных утратой транспортного средства в результате его хищения или гибели" для каждого варианта страхового продукта в зависимости от различных вариантов доли нетто-ставки в структуре страхового тарифа и, соответственно, доли расходов на ведение дела и максимальной доли размера комиссионного вознаграждения составляет:

доля нагрузки в страховом тарифе, f	Брутто-ставка, (руб.) со 100 руб. страховой суммы				
	T61	T62	T63	T64	T65
10%	0,0947	0,1262	0,1258	0,1010	0,1251
15%	0,1002	0,1336	0,1331	0,1069	0,1324
20%	0,1065	0,1420	0,1415	0,1136	0,1407
25%	0,1136	0,1514	0,1509	0,1212	0,1501
30%	0,1217	0,1623	0,1617	0,1298	0,1608
35%	0,1311	0,1747	0,1741	0,1398	0,1732
40%	0,1420	0,1893	0,1886	0,1514	0,1876
45%	0,1549	0,2065	0,2058	0,1652	0,2047
50%	0,1704	0,2272	0,2264	0,1817	0,2251
55%	0,1893	0,2524	0,2515	0,2019	0,2501
60%	0,2130	0,2840	0,2829	0,2272	0,2814
65%	0,2434	0,3245	0,3234	0,2596	0,3216
70%	0,2840	0,3786	0,3773	0,3029	0,3752
75%	0,3407	0,4543	0,4527	0,3635	0,4503
80%	0,4259	0,5679	0,5659	0,4543	0,5628
85%	0,5679	0,7572	0,7545	0,6058	0,7504
90%	0,8519	1,1358	1,1318	0,9086	1,1257
95%	1,7037	2,2716	2,2635	1,8173	2,2513
97%	2,8395	3,7860	3,7725	3,0288	3,7522

доля нагрузки в страховом тарифе, f	Брутто-ставка, (руб.) со 100 руб. страховой суммы	
	T66	T67
10%	0,0591	0,1217
15%	0,0626	0,1289
20%	0,0665	0,1369
25%	0,0710	0,1460
30%	0,0760	0,1565
35%	0,0819	0,1685
40%	0,0887	0,1825
45%	0,0968	0,1991
50%	0,1065	0,2190
55%	0,1183	0,2434
60%	0,1331	0,2738
65%	0,1521	0,3129
70%	0,1774	0,3651
75%	0,2129	0,4381
80%	0,2661	0,5476
85%	0,3549	0,7302
90%	0,5323	1,0952
95%	1,0646	2,1905
97%	1,7743	3,6508

Таким образом, клиентский тариф будет рассчитываться как произведение количества месяцев действия договора страхования на соответствующую базовую ставку.

Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью

5 (штук) листов

Владимир Владимирович
А. Масленков

