

Утверждаю
Председатель Правления
Закрытого акционерного страхового
Общества «ЭРГО Русь»
Протокол № 5 от 29 июня 2015 г.

_____ А.Май

РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ПО КОМПЛЕКСНОМУ СТРАХОВАНИЮ ВО ВРЕМЯ ПОЕЗДОК

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Расчет Страховых тарифов осуществляется по «Методикам расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования», утвержденным распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью N 02-03-36 от 08.07.93г.

Для расчета страховых тарифов были использованы статистические, аналитические данные и публикации Государственного комитета по статистике Российской Федерации, всероссийского союза страховщиков, материалы ЗАСО «ЭРГО Русь», а также аналитические официальные материалы, опубликованные в сборнике «О страховании», в журналах: «Страховое дело».

При расчетах страховых тарифов использовалась Методика (1). Условиями применимости Методики (1) являются:

1) существование статистики или какой-то другой информации по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования, среднюю страховую сумму по одному договору страхования, среднее возмещение по одному договору страхования;

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

3) заранее известно число договоров, которые предполагается заключить со страхователями.

Ссылки на номера уравнений и формул далее в тексте соответствуют номерам, указанным в Методике (1).

2. РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ

Нетто-ставка предназначена для обеспечения страховых выплат страхователям. 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: $T_n = T_o + T_p$

Основная часть нетто-ставки рассчитывается как среднегодовая убыточность 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.

Размер брутто-ставки, а затем размер отдельных статей нагрузки в рублях со 100 рублей страховой суммы определяется на основе предусмотренного в нормативной структуре тарифной ставки удельного веса нетто-ставки по формуле:

$$T_{\sigma} = \frac{T_{\pi}}{100 - f} * 100$$

где

T_{σ} - тарифная брутто-ставка:

T_{π} - тарифная нетто-ставка:

f - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной нормативной структуре в процентах.

Методика, в которой расчет страхового тарифа производится на основе данных о количестве договоров за анализируемый и прогнозируемый период, числе страховых случаев, размере страховых выплат и страховых сумм, приходящихся на 1 договор, среднем разбросе выплат страхового возмещения, а также выбранной для соответствующего вида страхования гарантии безопасности не превышения страховых выплат над страховыми премиями, использует следующие формулы.

Вероятность наступления страхового случая определяется:

$$q = \frac{M}{N}$$

где

M - количество страховых случаев: N - количество договоров страхования.

Основная нетто-ставка определяется:

$$T_{\sigma} = 100 * \frac{S_b}{S} * q$$

где S_b - средняя страховая выплата, S - средняя страховая сумма.

Рискованная надбавка определяется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_{\sigma} * \alpha * \sqrt{\frac{[1 - q]}{n * q}}$$

где α - 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	0,95	0,98	0,998
α	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

n - предполагаемое количество заключаемых договоров страхования.

Совокупная нетто-ставка определяется как сумма основной нетто-ставки и рисковой надбавки:

$$T_n = T_o + T_p$$

Гарантия не превышения выплат над платежами	0,90
Коэффициент гарантии неубыточности страхования	1,3
Нагрузка, %	35

Ниже приведено экономическое обоснование базовых страховых тарифов.

Базовый период, принятый для расчета, – среднее количество дней поездки застрахованного сроком 7 дней.

1.) возникновения непредвиденных необходимых с медицинской точки зрения расходов на лечение Застрахованного лица (медицинских расходов), а также возникновение иных необходимых расходов, сопутствующих оказанию медицинской помощи (медицинская эвакуация, транспорт, связь, репатриация тела), в том числе по транспортировке сопровождающего Застрахованного лица и его несовершеннолетних детей, вызванных неожиданным заболеванием или несчастным случаем Застрахованного лица (далее – **страхование медицинских и иных непредвиденных расходов**).

n	120000
q	0,00351
Sb	1000
S	150000
To (в %)	0,00234
Tr (в %)	0,00018
Tn (в %)	0,00252
Tb (в %)	0,00494

2.) Во время застрахованной поездки страховщик, действуя через Сервисную компанию, организует предоставление услуг содействия, покрытие по которым было приобретено страхователем, и список которых указан в Договоре страхования (**Содействие при несчастном случае или внезапном заболевании во время застрахованной поездки**)

n	120000
q	0,00002
Sb	400
S	112500
To (в %)	7,11111E-06
Tr (в %)	0,00001
Tn (в %)	0,00001
Tb (в %)	0,00003

3.) Риск повреждения, утраты или задержки багажа во время застрахованной поездки в результате любого внешнего воздействия; хищения; пропажи (исчезновения), а также в результате иных причин, кроме перечисленных в перечне исключений (**страхование багажа**).

n	120000
---	--------

q	0,0002347
Sb	124
S	2250
To (в %)	0,001293458
Tr (в %)	0,00038
Tn (в %)	0,00167
Tb (в %)	0,00328

4.) Риск невозможности Застрахованного лица совершить туристическую поездку (**страхование потерь от вынужденного отказа от поездки**).

n	120000
q	0,0003168
Sb	900
S	1500
To (в %)	0,019008
Tr (в %)	0,00481
Tn (в %)	0,02382
Tb (в %)	0,04670

5.) Риск наступления обязанности Застрахованного лица возместить вред, причиненный жизни, здоровью, имуществу третьих лиц (**страхование гражданской ответственности**).

n	120000
q	0,000027
Sb	1000
S	18750
To (в %)	0,000144
Tr (в %)	0,00012
Tn (в %)	0,00027
Tb (в %)	0,00053

6.) Риск смерти, нетрудоспособности, инвалидности или травмы Застрахованного лица, обусловленных наступлением несчастного случая (**страхование от несчастных случаев**).

n	120000
q	0,0002006
Sb	4500
S	90000
To (в %)	0,001003
Tr (в %)	0,00032
Tn (в %)	0,00132
Tb (в %)	0,00259

7.) Риск расходов на питание и приобретение минимально необходимых средств личной гигиены, вызванные задержкой рейса во время застрахованной поездки (**задержка рейса**).

n	120000
---	--------

q	0,000014
Sb	40
S	225
To (в %)	0,000248889
Tr (в %)	0,00030
Tn (в %)	0,00055
Tb (в %)	0,00108

8.) Риск непредвиденных, разумных и документально подтвержденных и не подлежащих компенсации иным образом расходов, понесенных застрахованным лицом в связи с прерыванием поездки (досрочным возвращением застрахованного лица из поездки), вызванным заболеванием, требующим госпитализации, или смертью застрахованного лица, его супруга или близких родственников застрахованного лица при условии, что данные события наступили после начала поездки. (**прерывание поездки**)

n	120000
q	0,00004
Sb	190
S	1125
To (в %)	0,000675556
Tr (в %)	0,00048
Tn (в %)	0,00116
Tb (в %)	0,00227

Все перечисленные выше риски описаны в Правилах комплексного страхования во время поездок.

Примечание:

В зависимости от следующих факторов риска:

- увеличение срока страхования;
- территория пребывания;
- квалификация туристической организации;
- возраст Застрахованного;
- намерение заниматься спортом и/или осуществлять профессиональную деятельность;
- количество Застрахованных,

Страховщик имеет право применять понижающие или повышающие коэффициенты.

Поправочные коэффициенты	
1. В зависимости от длительности поездки за границу или по территории РФ свыше 7 дней	
- 8-15 дней	0,9
- 16-30 дней	0,8
- 31-90 дней	0,7
- 91-365 дней	0,6
- многократные поездки	0,5
2. В зависимости от возраста Застрахованного лица	
- до 2 лет	2,0

- от 60 лет до 75 лет	2,0
3. В зависимости от территории пребывания	
- Россия и страны СНГ	0,8
- Страны Европы	0,9
- США, Канада, Япония и Австралия	1,6
4. В зависимости от типа риска	
- не связанный с профессиональной деятельностью Застрахованного лица или занятием спортом	1,0
- связанный с занятием спортом Застрахованного лица на любительском уровне	1,5
- связанный с профессиональной деятельностью Застрахованного лица или занятием спортом на профессиональном уровне	0,5-5,0
5. В зависимости от квалификации туроператора	0,3-3,0
6. В зависимости от количества застрахованных	0,8-1,0

Страховщик также имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1 до 10,0 и понижающие от 0,01 до 0,99 коэффициенты, в зависимости от иных дополнительных факторов, оказывающих существенное влияние на степень страхового риска Застрахованного.