

Утверждаю
Председатель Правления
Страхового акционерного
общества ЭРГО
Протокол № 10 от 26 ноября 2015 г.

_____ А.Май

РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ПО СТРАХОВАНИЮ РАСХОДОВ ГРАЖДАН, ВЫЕЗЖАЮЩИХ ЗА РУБЕЖ

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 САО ЭРГО, 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:

$$T_{\delta} = \frac{T_n}{100 - f} * 100$$

где

T_{δ} - тарифная брутто-ставка:

T_n - 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:

$$T_o = 100 * \frac{S_b}{S} * q$$

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

Рисковая надбавка определяется по формуле:

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

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, %	49

Ниже приведено экономическое обоснование базовых страховых тарифов.

Расчет тарифных ставок сделан на один день страхования для страховых случаев по следующим рискам:

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

несчастливым случаем Застрахованного лица (далее – **страхование медицинских и иных непредвиденных расходов**) (п. 3.2 правил).

n	85000
q	0,00070000
Sb/S	0,0082
To (в %)	0,00057167
Tr (в %)	0,00011557
Tn (в %)	0,00068724
Tb (в %)	0,0013

Объем страхового покрытия по страховым случаям, указанным в п. 3.2.(страхование медицинских и иных непредвиденных расходов) Правил страхования, указан в п. 3.3 и последующих подпунктах (3.3.1-3.3.8) данных Правил.

Описание типов рисков (Стандартный, Активный отдых, Спортивный, Повышенный) указано в пунктах 3.4.1-3.4.4.

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

В зависимости от длительности пребывания за границей 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

В зависимости от возраста Застрахованного лица

до 2 лет	1-10
от 65 лет до 80 лет	1 - 10

В зависимости от территории пребывания

Россия и страны СНГ	0,8
Страны Европы	0,9
США, Канада, Япония и Австралия	1-10

В зависимости от типа риска

- не связанный с профессиональной деятельностью Застрахованного лица или занятием спортом	1,0
---	-----

- связанный с активным отдыхом	1 – 3
--------------------------------	-------

- связанный с занятием спортом Застрахованного лица на любительском уровне	1 - 10
--	--------

- связанный с профессиональной деятельностью Застрахованного лица или занятием спортом на профессиональном уровне	1 - 10
В зависимости от квалификации туроператора	0,3-3
В зависимости от количества застрахованных	0,8-1
Наличие франшизы – в зависимости от величины франшизы	0,9-0,95

При применении данных поправочных коэффициентов размер тарифной ставки не может увеличиваться более чем в 20 раз и уменьшаться более чем в 25 раз от базовой тарифной ставки.

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.