

Утверждаю
Председатель Правления
САО ЭРГО
Протокол № 9А от 20 октября 2017 г.



Д. Демидов

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 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 недоста-

точно для выполнения страховщиком своих обязательств, а рисковая 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:

$$T_o = \frac{T_n}{100 - f} * 100$$

где

T_o - 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 рискованной надбавки:

$$T_n = T_o + T_p$$

Гарантия не превышения выплат над платежами	0,90
Коэффициент гарантии неубыточности страхования	1,3
Нагрузка, %	81

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	120 000
q	0,0013
Sb/S	0,0067
To (в %)	0,0008
Tr (в %)	0,0001
Tn (в %)	0,0009
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	120 000
q	0,0000
Sb/S	0,0036
To (в %)	0,0000
Tr (в %)	0,0000
Tn (в %)	0,0000
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	120 000
q	0,0001
Sb/S	0,0551
To (в %)	0,0004
Tr (в %)	0,0002
Tn (в %)	0,0006
Tb (в %)	0,00327

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

n	120 000
q	0,0001
Sb/S	0,6000
To (в %)	0,0061
Tr (в %)	0,0027
Tn (в %)	0,0088
Tb (в %)	0,04657

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

n	120 000
q	0,0000
Sb/S	0,0533
To (в %)	0,0000
Tr (в %)	0,0001
Tn (в %)	0,0001
Tb (в %)	0,00053

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

n	120 000
q	0,0001
Sb/S	0,0500
To (в %)	0,0003
Tr (в %)	0,0002
Tn (в %)	0,0005
Tb (в %)	0,00260

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

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.