

Утверждаю  
Председатель Правления  
САО ЭРГО  
Протокол № 10 от 26 ноября 2015 г.

\_\_\_\_\_ А.Май

## **РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ПО ДОБРОВОЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ. Программа «Антиклевц».**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Расчет Страховых тарифов осуществляется по «Методикам расчета тарифных ставок по рисковым видам 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, статистика САО «ЭРГО» за 2012-2015 гг., а также экспертные оценки специалистов САО «ЭРГО».

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:

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

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  $\alpha$  - коэффициент, определяемый по таблице нормального распределения на основе выбранной гарантии безопасности  $\gamma$ , позволяющей с определенной вероятностью гарантировать, что страховое возмещение не превысит собранных взносов:

$\gamma$	0,84	0,90	0,95	0,98	0,998
$\alpha$	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, %	45

В рамках Правил добровольного медицинского страхования. Программа «Антиклещ» (далее Правила) Страховым случаем является обращение Застрахованного в течение срока действия Договора страхования на всей территории РФ в медицинские учреждения согласованные со Страховщиком, при присасывании и/или укусе клеща за получением медицинской помощи предусмотренной договором страхования (п. 4.2 правил).

Договоры страхования в зависимости от объема страхового покрытия по страховым случаям, указанным в п. 4.2. Правил, могут быть заключены в соответствии с Программами страхования А, В и С:

Ниже приведено экономическое обоснование базовых страховых тарифов по данным программам.

Расчет тарифных ставок сделан на срок страхования один год.

### 1. Программа А

В данную программу включается связанная со страховым случаем (в соответствии с п.п. Правил):

4.2.1. организация медицинской помощи в случае укуса клеща или появления признаков заболевания,

4.2.2. удаление клеща в асептических условиях в условиях медицинского учреждения, исследование уровня вирусофорности клеща в течение первых суток после укуса (удаления),

4.2.3. проведение экстренной профилактической иммунизации противозэнцефалитическим иммуноглобулином в соответствии с инструкцией и другими лекарственными препаратами, в частности проведение антибиотикопрофилактики в течение 72 часов с момента укуса клеща в период действия Договора страхового, при повторном укусе не раньше чем через 6 недель после предыдущей иммунизации.

4.2.4. диагностика и выявление заболевания;

n	8000
q	0.01135000
Sb	10,000
S	200,000
To (в %)	0.05675000
Tr (в %)	0.00923781
Tn (в %)	0.06598781
Tb (в %)	0.12

### 2. Программа В

В данную программу включается Программа А, а также:

4.2.5. при выявлении у застрахованного после введения противоклещевого иммуноглобулина заболевания клещевой энцефалит, болезнь Лайма, клещевой сыпной тиф в течение действия договора - стационарное лечение с медицинским обеспечением Застрахованного по назначению лечащего врача сверх утвержденного перечня лекарственных средств по программе ОМС.

n	3000
q	0.01135000
Sb	13,000
S	200,000
To (в %)	0.07377500
Tr (в %)	0.01961086
Tn (в %)	0.09338586
Tb (в %)	0.17

### 3. Программа С

В данную программу включается Программа В, а также:

4.2.6. Скорая и неотложная медицинская помощь - выезд бригады скорой и неотложной помощи, первичный осмотр больного, проведение необходимых диагностических и лечебных мероприятий, экстренные медицинские манипуляции, направленные на купирование неотложного состояния, медицинское сопровождение при транспортировке в медицинское учреждение в случае необходимости госпитализации Застрахованного лица.

n	3000
q	0.01135000
Sb	16,800
S	200,000
To (в %)	0.09534000
Tr (в %)	0.02534326
Tn (в %)	0.12068326
Tb (в %)	0.22

Примечание:

В зависимости от определенных факторов риска страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам поправочные коэффициенты.

**1. Коэффициенты по численности застрахованных по Договору страхования/Полису:**

Численность Застрахованных*	Поправочный коэффициент
1-10 человек	1.00 – 0.85
11 – 25 человек	1.00 – 0.80
26 – 50 человек	1.00 – 0.75
51 – 100 человек	1.00 – 0.70
101 и более человек	1.00 – 0.50

**2. Коэффициенты возрастные:**

Возраст Застрахованных	Поправочный коэффициент
1-14 лет	0.70 – 4
15 лет и старше	0.80 - 3

При выявлении иных дополнительных факторов, оказывающие существенное влияние на степень страхового риска Застрахованного, а также в случаях применения условий страхования, влияющих на размер ожидаемой средней страховой выплаты страховщиком и/или вероятность возникновения страхового случая (применение франшизы, изменение срока действия договора страхования и др.), страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1 до 10.0 и понижающие от 0.01 до 0.99 коэффициенты.

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.