

УТВЕРЖДЕНО:
Приказом П/18А-2019 от 05.04. 2019
Генерального директора
АО «ЕРВ Туристическое Страхование»
А.В. Тюрин

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ БАЗОВЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ ГРАЖДАН, ВЫЕЗЖАЮЩИХ ЗА ПРЕДЕЛЫ ПОСТОЯННОГО МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА

Методика расчета базовых тарифных ставок

Расчет базовых страховых тарифов по страхованию имущественных интересов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства произведен на основе Методики (I) расчета тарифных ставок по массовым рисковому видам страхования (далее – Методика), утвержденной Распоряжением Федеральной службы по надзору за страховой деятельностью от 08.07.1993 N 02-03-36, рекомендованной страховым компаниям, для расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования.

Данные, необходимые для расчета:

- n – ожидаемое количество договоров в год,
- q – вероятность наступления страхового случая,
- S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования (на одного застрахованного),
- S_B – среднее страховое возмещение по одному договору страхования (на одного застрахованного) при наступлении страхового случая,
- γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям.
- $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение может быть взято из таблицы.

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рисковом надбавки T_r .

$$T_n = T_o + T_r \quad (1)$$

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

$$T_o = 100 \times \frac{S_B}{S} \times q \quad (2)$$

Рисковая надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}} \quad (3)$$

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} \quad (4)$$

где f (%) – доля нагрузки в общей структуре тарифной ставки.

Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Расчет базовых страховых тарифов произведен для условия, что применяется следующая структура тарифной ставки: 50% – нетто-ставка, 50% – нагрузка.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,84, то есть $\alpha(\gamma) = 1,00$.

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены статистические данные АО «ЕРВ Туристическое Страхование» за произошедшие периоды и экспертная актуарная оценка.

При определении размера средней страховой суммы по договору страхования (S) по отдельным страховым рискам учитывались размеры страховых сумм (лимитов ответственности) по стандартным программам страхования, разработанным АО «ЕРВ Туристическое Страхование».

При определении показателей q , S , S_b учитывалось то, что в Правила страхования имущественных интересов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства (далее – Правила страхования) вносятся изменения в условия страхования и, вследствие этого, изменяется степень страхового риска. По мере накопления статистики о прохождении страхования по договорам страхования заключенным на условиях новой редакции Правил страхования страховщик будет проводить мониторинг использованных в расчете показателей, и в случае обнаружения несоответствия использованных в расчете показателей реальным, произведет перерасчет тарифов, о чем уведомит орган страхового надзора в установленные законодательством сроки и порядке.

Расчет базовых страховых тарифов**Страхование медицинских, медико-транспортных и иных расходов**

Ожидаемое кол-во договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_B (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0 (в % к страховой сумме)	Рисковая надбавка T_r (в % к страховой сумме)	Нетто-ставка T_n (в % к страховой сумме)	Брутто-ставка T_b (в % к страховой сумме)
3 000 000	0,0011885	2 656,8	14,8	0,00066	0,00001	0,00067	0,00135

Страховой тариф по страхованию медицинских, медико-транспортных и иных расходов (п. 16.2 Правил страхования) рассчитывается в процентах от страховой суммы из расчета на одну поездку продолжительностью один день. При расчете тарифных ставок базовый страховой тариф рассчитывается путем умножения расчетного тарифа за один день на количество дней поездки.

Страхование от несчастных случаев

Ожидаемое кол-во договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_B (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0 (в % к страховой сумме)	Рисковая надбавка T_r (в % к страховой сумме)	Нетто-ставка T_n (в % к страховой сумме)	Брутто-ставка T_b (в % к страховой сумме)
350 000	0,0000006	164,4	87,7	0,00003	0,00008	0,00012	0,00023

Страховой тариф по страхованию от несчастных случаев (п. 22.2 Правил страхования) рассчитывается в процентах от страховой суммы из расчета на одну поездку продолжительностью один день. При расчете тарифных ставок базовый страховой тариф рассчитывается путем умножения расчетного тарифа за один день на количество дней поездки.

Страхование багажа

Ожидаемое кол-во договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_B (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0 (в % к страховой сумме)	Рисковая надбавка T_r (в % к страховой сумме)	Нетто-ставка T_n (в % к страховой сумме)	Брутто-ставка T_b (в % к страховой сумме)
200 000	0,0000900	42,7	15,4	0,00326	0,00092	0,00418	0,00836

Страховой тариф по страхованию багажа (п. 25 Правил страхования) рассчитывается в процентах от страховой суммы и не зависит от длительности поездки и рассчитывается исходя из средней продолжительности 11,4 дня.

Страхование гражданской ответственности на время поездки

Ожидаемое кол-во договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_B (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0 (в % к страховой сумме)	Рисковая надбавка T_r (в % к страховой сумме)	Нетто-ставка T_n (в % к страховой сумме)	Брутто-ставка T_b (в % к страховой сумме)
200 000	0,0000005	942,5	11,2	0,000001	0,000002	0,000003	0,00001

Страховой тариф по страхованию гражданской ответственности на время поездки (п. 28.1 Правил страхования) рассчитывается в процентах от страховой суммы из расчета на одну поездку продолжительностью один день. При расчете тарифных ставок базовый страховой тариф рассчитывается путем умножения расчетного тарифа за один день на количество дней поездки.

Страхование расходов, связанных с вынужденным отказом от поездки, досрочным прекращением поездки или вынужденным продлением поездки

Ожидаемое кол-во договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_B (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0 (в % к страховой сумме)	Рисковая надбавка T_r (в % к страховой сумме)	Нетто-ставка T_n (в % к страховой сумме)	Брутто-ставка T_b (в % к страховой сумме)
1 000 000	0,0020524	86,3	60,1	0,14285	0,00378	0,14663	0,29325

Страховой тариф по страхованию расходов, связанных с вынужденным отказом от поездки, досрочным прекращением поездки или вынужденным продлением поездки (п. 32.2 и 32.3. Правил страхования) рассчитывается в процентах от страховой суммы и не зависит от длительности поездки и рассчитывается исходя из средней продолжительности 11,4 дня.

Страхование расходов, связанных с получением необходимой правовой (юридической) помощи во время зарубежной поездки

Ожидаемое кол-во договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_B (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0 (в % к страховой сумме)	Рисковая надбавка T_r (в % к страховой сумме)	Нетто-ставка T_n (в % к страховой сумме)	Брутто-ставка T_b (в % к страховой сумме)
500 000	0,0000334	91,0	73,5	0,00270	0,00079	0,00349	0,00698

Страховой тариф по страхованию расходов, связанных с получением необходимой правовой (юридической) помощи во время зарубежной поездки (п. 36.2 Правил страхования) рассчитывается в процентах от страховой суммы из расчета на одну поездку продолжительностью один день. При расчете тарифных ставок базовый страховой тариф рассчитывается путем умножения расчетного тарифа за один день на количество дней поездки.

Прочие положения

Поскольку страховые суммы по каждому риску устанавливаются отдельно, то совокупная страховая премия в случае страхования от всех рисков, либо от одного или нескольких рисков (пункт 3.2 Правил страхования), исчисляется путем сложения страховых премий, рассчитанных по каждому страховому риску, путем применения страховых тарифов по соответствующему риску, к страховой сумме, установленной по данному риску.

Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска. Вопрос о применении к базовым тарифным ставкам повышающих или понижающих коэффициентов решается Страховщиком самостоятельно и индивидуально в каждом случае.