

УТВЕРЖДЕНО
Генеральным директором
АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС»
Д. А. Максимовым
«12» апреля 2017 года

МЕТОДИКА И РАСЧЕТ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ

для "Правил страхования финансовых рисков владельцев транспортных средств (GAR)"

Расчет тарифных ставок сделан на основе Методики (I), утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.93 и рекомендованной страховым компаниям для расчетов по массовым рисковым видам страхования. При этом, тарифные ставки рассчитаны в рублях со 100 руб. страховой суммы (в % от страховой суммы), как это предусмотрено Методикой (I) Росстрахнадзора.

Методика (I) пригодна для расчета тарифных ставок для рисков видов страхования и применима при следующих условиях :

1) существует статистика либо какая-то другая информация по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить следующие величины :

q - вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования;

S - среднюю страховую сумму по одному договору страхования;

Sв - среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая.

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

3) расчет тарифов производится при заранее известном количестве договоров (n), которые предполагается заключить со Страхователями.

Расчет тарифных ставок выполнен исходя из предполагаемых объемов страховых операций (средней страховой суммы на 1 договор, средней выплаты, предполагаемого количества договоров и вероятности наступления страхового события).

Отношение средней выплаты к средней страховой сумме (Sв / S) для страхования рисков, указанных в "Правилах страхования финансовых рисков владельцев транспортных средств (GAR)" применяется не менее 0,13.

Нетто-ставка (Тн) состоит из двух частей - основной части (То) и рисковой надбавки (Тр):

$$Тн = То + Тр. \quad (\text{руб.}).$$

Основная часть нетто-ставки (То) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q, средней страховой суммы S и среднего возмещения Sв. Основная часть нетто-ставки со 100 руб. страховой суммы рассчитывается по формуле:

$$То = 100 * \frac{Sв}{S} * q \quad (\text{руб.}).$$

Рисковая надбавка Тр вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Кроме q, S и Sв, рисковая надбавка зависит еще от параметров : n - количества договоров, отнесенных к периоду времени, на который проводится страхование, среднего разброса возмещений Rв и гарантии g (гамма) - требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям.

Если у страховой организации нет данных о величине Rв (среднеквадратичное отклонение возмещений при наступлении страховых случаев), допускается вычисление рисковой надбавки по формуле :

$$Тр = 1,2 * То * \alpha \text{ (гамма)} * \sqrt{\frac{1 - q}{n * q}} \quad (\text{руб.});$$

где q - вероятность наступления страхового события;

n - ожидаемое число договоров страхования;

альфа (гамма) - коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма.

Брутто-ставка Тб рассчитывается по формуле :

$$Тб = \frac{Тн * 100}{100 - f} ; \quad (\text{руб.})$$

где Тн - нетто-ставка ;

f (%) - доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Расчет тарифных ставок производится для договоров страхования со сроком действия один год.

Страхование предполагается проводить при различных условиях, в том числе привлекая страховых посредников на разных условиях финансового вознаграждения. Тарифные ставки рассчитаны для различных вариантов доли нетто-ставки в структуре страхового тарифа и, соответственно, доли расходов на ведение дела и максимальной доли размера комиссионного вознаграждения.

Структура тарифной ставки:

доля нетто-ставки в страховом тарифе	доля расходов на ведение дела в страховом тарифе	максимальная доля комиссионного вознаграждения за заключение договора страхования в страховом тарифе	доля прибыли в страховом тарифе
90	5	0	5
85	10	5	5
80	15	10	5
75	20	15	5
70	25	20	5
65	30	25	5
60	35	30	5
55	40	35	5
50	45	40	5
45	50	45	5
40	55	50	5
35	60	55	5
30	65	60	5
25	70	65	5
20	75	70	5
15	80	75	5
10	85	80	5
5	90	85	5
4	93	90	3
3	96	94	1

Данные для расчетов тарифных ставок (вероятность наступления страхового события) получены на основе анализа опыта страхования ведущих страховых компаний России.

Структура тарифных ставок (доля прибыли и доля расходов на ведение дела) может изменяться согласно целям, имеющим социальное и/или маркетинговое обоснование

В соответствии с "Правилами страхования финансовых рисков владельцев транспортных средств (GAP)", обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю в соответствии с договором страхования наступает, когда страховым случаем признается одно из следующих событий:

1. (п. 5.1.) утрата ТС, повлекшая выплату по договору страхования Каско
2. (п. 2.1. Приложения №1) утрата ТС в форме полной гибели / хищения, повлекшая выплату по договору страхования Каско, при условии приобретения Страхователем (Выгодоприобретателем) у официального дилера нового ТС взамен утраченного

Расчет тарифных ставок для Страхователей

По данному виду страхования вероятность наступления страхового события равна $q = 0,0014556987$ в месяц для риска 1,
равна $q = 0,0014556987$ в месяц для риска 2.

Средняя страховая сумма при покрытии рисков данного продукта составляет - 1 000 000 руб.
Среднее возмещение при наступлении страхового события составляет:

по риску 1. в период действия страхования с 1 по 12 месяц включительно 130 000 руб.
по риску 1. в период действия страхования с 13 по 24 месяц включительно 241 429 руб.
по риску 1. в период действия страхования с 25 по 36 месяц включительно 390 000 руб.
по риску 2 200 000 руб.

При расчете тарифных ставок предполагается, что страховая компания заключит 30 750 договоров, расчет тарифных ставок приводится ниже.

Предполагается, что срок действия договора страхования составляет период, кратный календарному месяцу. Таким образом, тариф по продукту является ежемесячным.

Далее приводится расчет базовой ставки для договоров страхования.

Далее приводится расчет базовой ставки для риска 1. в период действия страхования с 1 по 12 месяц включительно:

$$\text{Нетто-ставка То 1} = \frac{130\,000 * 0,0014557}{1\,000\,000} * 100 = 0,01892 \text{ (руб.)}$$

Далее приводится расчет базовой ставки для риска 1. в период действия страхования с 13 по 24 месяц включительно:

$$\text{Нетто-ставка То 2} = \frac{241\,429 * 0,0014557}{1\,000\,000} * 100 = 0,03514 \text{ (руб.)}$$

Далее приводится расчет базовой ставки для риска 1. в период действия страхования с 25 по 36 месяц включительно:

$$\text{Нетто-ставка То 3} = \frac{390\,000 * 0,0014557}{1\,000\,000} * 100 = 0,05677 \text{ (руб.)}$$

Далее приводится расчет базовой ставки для риска 2.:

$$\text{Нетто-ставка То 4} = \frac{200\,000 * 0,0014557}{1\,000\,000} * 100 = 0,02911 \text{ (руб.)}$$

Расчет рисковой надбавки. Страховая компания с вероятностью $\gamma = 0,90$ предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из ТАБЛИЦЫ 1 $\alpha(\gamma) = 1,3$.

ТАБЛИЦА 1

гамма	0,84	0,90	0,950	0,98	0,9986
альфа (гамма)	1,00	1,30	1,645	2,00	3,0000

Рисковая надбавка рассчитана по формуле :

$$T_p = 1,2 * T_o * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1 - q}{n * q}} \text{ (руб.)}$$

где q - вероятность наступления страхового события ;

n - ожидаемое число договоров страхования.

$\alpha(\gamma)$ - коэффициент, который зависит от гарантии безопасности γ .

$$\begin{array}{l}
 \text{Tr1} = 1,2 * \quad 0,0189 * 1,3 * \quad \sqrt{\frac{1 - 0,001456}{30\,750 * 0,001456}} = \quad 0,00441 \text{ (руб.)} \\
 \text{Tr2} = 1,2 * \quad 0,0351 * 1,3 * \quad \sqrt{\frac{1 - 0,001456}{30\,750 * 0,001456}} = \quad 0,00819 \text{ (руб.)} \\
 \text{Tr3} = 1,2 * \quad 0,0568 * 1,3 * \quad \sqrt{\frac{1 - 0,001456}{30\,750 * 0,001456}} = \quad 0,01323 \text{ (руб.)} \\
 \text{Tr4} = 1,2 * \quad 0,0291 * 1,3 * \quad \sqrt{\frac{1 - 0,001456}{30\,750 * 0,001456}} = \quad 0,00678 \text{ (руб.)}
 \end{array}$$

$$\begin{array}{l}
 \text{Совокупная нетто-ставка Тн1} = \text{То1} + \text{Tr1} = \\
 = \quad 0,0189 \quad + \quad 0,0044 \quad = \quad 0,02333 \text{ (руб.)}
 \end{array}$$

$$\begin{array}{l}
 \text{Совокупная нетто-ставка Тн2} = \text{То2} + \text{Tr2} = \\
 = \quad 0,0351 \quad + \quad 0,0082 \quad = \quad 0,04333 \text{ (руб.)}
 \end{array}$$

$$\begin{array}{l}
 \text{Совокупная нетто-ставка Тн3} = \text{То3} + \text{Tr3} = \\
 = \quad 0,0568 \quad + \quad 0,0132 \quad = \quad 0,07000 \text{ (руб.)}
 \end{array}$$

$$\begin{array}{l}
 \text{Совокупная нетто-ставка Тн4} = \text{То4} + \text{Tr4} = \\
 = \quad 0,0291 \quad + \quad 0,0068 \quad = \quad 0,03590 \text{ (руб.)}
 \end{array}$$

Учитывая различные варианты доли нагрузки f , брутто-ставка для каждого варианта (в зависимости от размера доли нетто-ставки в структуре страхового тарифа и, соответственно, доли расходов на ведение дела и максимальной доли размера комиссионного вознаграждения) страхового продукта рассчитывается по формулам:

$$\begin{array}{l}
 \text{Брутто-ставка Тб1} = \frac{\text{Тн1}}{(1 - f)} = \frac{0,0233}{(1 - f)} \quad \% \text{ от страховой суммы}
 \end{array}$$

$$\begin{array}{l}
 \text{Брутто-ставка Тб2} = \frac{\text{Тн2}}{(1 - f)} = \frac{0,0433}{(1 - f)} \quad \% \text{ от страховой суммы}
 \end{array}$$

$$\begin{array}{l}
 \text{Брутто-ставка Тб3} = \frac{\text{Тн3}}{(1 - f)} = \frac{0,0700}{(1 - f)} \quad \% \text{ от страховой суммы}
 \end{array}$$

$$\begin{array}{l}
 \text{Брутто-ставка Тб4} = \frac{\text{Тн4}}{(1 - f)} = \frac{0,0359}{(1 - f)} \quad \% \text{ от страховой суммы}
 \end{array}$$

Исходя из полученных выше значений, брутто-ставка (месячная) для "Правил страхования финансовых рисков владельцев транспортных средств (GAP)" для каждого варианта страхового продукта в зависимости от различных вариантов доли нетто-ставки в структуре страхового тарифа и, соответственно, доли расходов на ведение дела и максимальной доли размера комиссионного вознаграждения составляет:

доля нагрузки в страховом тарифе, f	Брутто-ставка Тб1 по риску 1. в период с 1 по 12 месяц,%	Брутто-ставка Тб2 по риску 1. в период с 13 по 24 месяц,%	Брутто-ставка Тб3 по риску 1. в период с 25 по 36 месяц,%	Брутто-ставка Тб4 по риску 2.,%
10%	0,0259	0,0481	0,0778	0,0399
15%	0,0275	0,0510	0,0824	0,0422
20%	0,0292	0,0542	0,0875	0,0449
25%	0,0311	0,0578	0,0933	0,0479
30%	0,0333	0,0619	0,1000	0,0513
35%	0,0359	0,0667	0,1077	0,0552
40%	0,0389	0,0722	0,1167	0,0598
45%	0,0424	0,0788	0,1273	0,0653
50%	0,0467	0,0867	0,1400	0,0718
55%	0,0519	0,0963	0,1556	0,0798
60%	0,0583	0,1083	0,1750	0,0897
65%	0,0667	0,1238	0,2000	0,1026
70%	0,0778	0,1444	0,2333	0,1197
75%	0,0933	0,1733	0,2800	0,1436
80%	0,1167	0,2167	0,3500	0,1795
85%	0,1556	0,2889	0,4667	0,2393
90%	0,2333	0,4333	0,7000	0,3590
95%	0,4667	0,8667	1,4000	0,7179
96%	0,5833	1,0833	1,7500	0,8974
97%	0,7778	1,4444	2,3333	1,1966

Таким образом, клиентский тариф будет рассчитываться как произведение количества месяцев действия договора страхования на соответствующую базовую ставку.

При заключении конкретного договора страхования к базовой (месячной) тарифной ставке могут применяться поправочные коэффициенты, определяющие степень страхового риска по договору страхования (в скобках указан диапазон размера соответствующего коэффициента):

сведения об автомобиле (марка, модель, технические характеристики, год выпуска, срок эксплуатации) (0,2-8,0)

нахождение автомобиля в залоге (0,75-1,5)

образование, род занятий/профессия владельца автомобиля (допущенных к управлению ТС лиц) в прошлом и настоящем времени (0,75-2,0)

пол, стаж, возраст, семейное положение владельца автомобиля (допущенных к управлению ТС лиц) (0,25-4,0)

характеристики района проживания владельца автомобиля (допущенных к управлению ТС лиц) (0,75-2,0)

лимит возмещения (0,3 - 3,0)

доля прибыли и доля расходов на ведение дела в страховом тарифе (0,25 – 5)

Генеральный директор

Д. А. Максимов