

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор

АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ»



Д.А. Максимов

«21» марта 2017 г.

## **РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ОТ ЗАБОЛЕВАНИЙ, ПЕРЕДАВАЕМЫХ ПРИ УКУСЕ КЛЕЩА**

Нетто-ставка предназначена для обеспечения выплат страхователям страховых выплат. 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.

Основная часть нетто-ставки рассчитывается, как среднегодовая убыточность страховой суммы 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-ставка будет недостаточно для выполнения страховщиком своих обязательств, а рискованная надбавка создает определенный запас прочности для страховщиков.

Брутто-ставка состоит из нетто-ставки и нагрузки, предназначенных соответственно на страховые выплаты и на административные расходы, превентивные мероприятия, отчисления на норму прибыли.

Размер брутто-ставки определяется на основании предусмотренного в нормативной структуре тарифной ставки удельного веса нетто-ставки по формуле:

$$Тб = Тн * 100 / (100 - f) , где$$

Тб - брутто-ставка;

Тн - нетто-ставка;

f (%) - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной нормативной структуре в процентах.

Расчет страховых тарифов произведен по методике, утвержденной распоряжением Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью №02-03-36 от 08.07.93г., в которой расчет страхового тарифа производится на основании данных о количестве договоров за анализируемый и прогнозируемый период, числе страховых случаев, размере средних выплат и страховых сумм, приходящихся на один договор, среднего разброса выплат страхового возмещения, а также выбранной для соответствующего

вида страхования гарантии безопасности непревышения страховых выплат над объемом страховых премий, использует следующие формулы.

Нетто-ставка состоит из двух частей – основной нетто-ставки ( $T_0$ ) и рискованной надбавки ( $T_p$ ):

$$T_n = T_0 + T_p$$

Основная нетто-ставка определяется:

$$T_0 = 100 * (S_v / S_s) * q, \text{ где}$$

$S_v$  - средняя страховая выплата;

$S_s$  - средняя страховая сумма;

$q$  - вероятность наступления страхового случая.

Согласно классическому определению вероятности

$$q = \frac{m}{N}, \text{ где}$$

$q$  - вероятность наступления страхового случая;

$m$  - количество страховых случаев по риску;

$N$  - количество объектов исследуемой совокупности.

Рискованная надбавка определяется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_0 * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1 - q}{n * q}}$$

$\alpha(\gamma)$  - 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	0,950	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,00	1,30	1,645	2,00	3,00

### **Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов**

Для расчета базовых тарифных ставок и коэффициентов риска по страхованию от несчастных случаев и заболеваний, передаваемых при укусе клеща использовались экспертные оценки специалистов в данной области страхования, статистические данные компании, данные Роспотребнадзора.

Показатель гарантии безопасности принимается равным 0,9, что соответствует  $\alpha(\gamma)=1,3$ .

**Результаты расчета базовых страховых тарифов**

Таблица 1

*Входные параметры и результаты расчета годовых базовых тарифных ставок*

Риск	n	q	S <sub>в</sub> , тыс. руб.	S <sub>г</sub> , тыс. руб.	T <sub>о</sub> , %	T <sub>р</sub> , %	T <sub>п</sub> , %	f, %		
								60	75	90
								T <sub>б</sub> , %		
Обращение Застрахованного лица за амбулаторно-поликлинической помощью в случае укуса (присасывания) клеща	5 000	0.371949%	16.500	13.804	0.311175	0.112355	0.424	1.0588	1.6941	4.2353
Госпитализация и лечение Застрахованного лица в стационаре круглосуточного пребывания	5 000	0.006719%	40.000	21.120	0.003548	0.009548	0.013	0.0327	0.0524	0.1310
Стойкая утрата общей трудоспособности от заболевания, передаваемого при укусе клеща	5 000	0.000949%	300.000	300.000	0.000949	0.006798	0.008	0.0194	0.0310	0.0775
Смерть от заболевания, передаваемого при укусе клеща	5 000	0.000021%	300.000	300.000	0.000021	0.001001	0.001	0.0026	0.0041	0.0102

Рассчитанные выше тарифы являются годовыми базовыми тарифами.

**КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА,  
ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ  
К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ОТ ЗАБОЛЕВАНИЙ, ПЕРЕДАВАЕМЫХ ПРИ УКУСЕ КЛЕЩА**

Страховщик имеет право применять повышающие коэффициенты от 1,01 до 100,0 или понижающие коэффициенты от 0,99 до 0,01 в зависимости от обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, в том числе:

- регионов пребывания Застрахованного
- увлечений, образа жизни Застрахованного
- занятия Застрахованным различными видами спорта и отдыха
- периода или времени действия страхования (напр., только на время поездок (командировки, путешествия)
- даты начала договора и срока страхования
- сочетаний различных вариантов страхового покрытия и форм их действия
- количества Застрахованных по одному договору

Прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью

*(Идеть)* \_\_\_\_\_ листа/ов

