

«УТВЕРЖДАЮ»
Генеральный директор
ЗАО СК «Авива»

_____ А.Ю. Дубинин

«12» января 2011 года

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ ДЛЯ ШТАТНЫХ СОТРУДНИКОВ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ И ЧЛЕНОВ ИХ СЕМЕЙ №1

I. Общие положения

Расчет размера тарифных ставок по страхованию от несчастных случаев и болезней произведен на основе Методики I расчета тарифных ставок по массовым видам страхования в соответствии с Методикой расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования (утв. распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. N 02-03-36).

Данные необходимые для расчета:

- N – планируемое число договоров (застрахованных),
- q – вероятность наступления страхового случая,
- S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования,
- Sb – средняя страховая выплата по одному договору страхования при наступлении страхового случая,
- γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на страховые выплаты 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 рискованной надбавки (T_Δ).

$$T_n = T_o + T_\Delta \quad (1)$$

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

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

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

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

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,95, то есть $\alpha(\gamma) = 1,645$.

Брутто-ставка (в процентах) определяется по формуле:

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

где f – процент нагрузки в общей тарифной ставке.

В данной методике расчет брутто тарифов произведен для следующей структуры тарифной ставки: 49,5% – нетто-ставка, 50,5% – нагрузка в тарифной ставке (максимально возможное значение нагрузки).

При применении параметра нагрузки меньшего 40% для получения новой брутто ставки используется следующее соотношение:

$T_b' = T_b \frac{1-f}{1-f'}$, где f' нагрузка согласно новой структуре тарифной ставки ($f' < f$).

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные предоставленные перестраховочными компаниями (Мюнхенским и Кельнским перестраховочными обществами) – партнерами «СК «Авива», «Независимым актуарным информационно-аналитическим центром», данные Госкомстата РФ, а также экспертные оценки.

В соответствии с Правилами страхования от несчастных случаев для штатных сотрудников предприятий и организаций и членов их семей №1 (далее Правила), страховыми случаями являются следующие события в жизни застрахованного:

а) телесное повреждение из списка, указанного в Приложении 1 к Правилам, носящее стойкий характер, в том числе приводящее к полной или частичной стойкой нетрудоспособности (инвалидности I и II группы) или смерти, последствия которого проявляются (наступают) в течение 1 года со дня данного несчастного случая (в дальнейшем – «основной риск»);

б) повреждение костных тканей (перелом) из списка, указанного в Приложении 1 к Правилам (в дальнейшем – «риск переломов»);

в) ожог поверхности тела или дыхательных путей из списка, указанного в Приложении 1 к Правилам (в дальнейшем – «риск ожогов»);

г) хирургическая операция в течение срока страхования, проведенная в связи с телесными повреждениями (в дальнейшем – «риск операции»);

д) госпитализация, начавшаяся в течение срока страхования (в дальнейшем – «риск госпитализации»);

Тарифные ставки рассчитаны для одной Единицы защиты.

II. Расчет тарифной ставки

Расчет тарифной ставки по страхованию от несчастных случаев для штатных сотрудников предприятий и организаций и членов их семей произведен исходя из планируемого числа договоров $N = 40000$.

Приведенный тариф рассчитывается для срока действия договора один год. Для получения значения тарифа для договора с другим сроком действия следует использовать формулу

$T_b' = T_b \frac{k}{12}$, где k – целое количество месяцев в сроке действия договора.

Риски	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Средняя страховая выплата S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0 в % от страховой суммы	Рисковая надбавка T_A в % от страховой суммы	Нетто-ставка T_n в % от страховой суммы	Брутто-ставка T_6 в % от страховой суммы
Риски в рамках одной Единицы защиты согласно Приложению 1 Правил	0.019802	170	51	0.59406	0.041252	0.635312	1.283459

III. Поправочные коэффициенты

Вышеприведенные базовые тарифные ставки применяются к застрахованным, профессия которых соответствует минимальной степени профессионального риска (сотрудники предприятий, учреждений, организаций, не вовлеченные непосредственно в процесс промышленного производства), при условии, что страхование действует круглосуточно.

Страхователь вправе применять повышающие коэффициенты к базовым тарифам в зависимости от категории профессионального риска

Отрасль экономики, профессиональная принадлежность	Повышающий коэффициент
Лица, занятые в процессе производства: электроэнергетика, легкая, пищевая, электротехническая, электронная промышленность; приборостроение; промышленность средств связи; сотрудники предприятий общественного	1,5

Отрасль экономики, профессиональная принадлежность	Повышающий коэффициент
питания; работники здравоохранения; работники коммунального хозяйства, сферы бытового обслуживания населения; работники предприятий средств связи; полиграфия; трубопроводный, речной и автомобильный транспорт; охрана офисов и складских помещений.	
Лица, занятые в процессе производства: машиностроительная, целлюлозно-бумажная, нефтяная, химическая, нефтехимическая и газовая промышленность, промышленность строительных материалов, авиастроение и автомобилестроение; сельское хозяйство (кроме механизаторов широкого профиля); работники железнодорожного транспорта, гражданской авиации; лица, обслуживающие водолазные работы на реках и озерах.	2,0
Строители; металлургическая, лесная и деревообрабатывающая промышленность; тяжелое машиностроение; производство металлических конструкций; судостроение; работники, занятые открытой разработкой полезных ископаемых; работники морского транспорта; бурильщики нефтяных и газовых скважин; лица, обслуживающие водолазные работы на морях и океанах; лица, занятые на производстве и хранении взрывчатых веществ; геологи; сотрудники служб безопасности: телохранители, инкассаторы, водители инкассаторских машин; лица, работающие с взрывоопасными, ядовитыми, отравляющими веществами в лабораторных условиях; лица, занятые на погрузочно-разгрузочных работах.	2,5
Строители, занятые на верхолазных и кессонных работах; лица, участвующие в подготовке и проведении взрывных работ; водолазы; пожарники; летчики-испытатели; профессиональные охотники и рыбаки; механизаторы в сельском хозяйстве.	3,0
Горнорабочие; личный состав военизированных горно- и газоспасательных частей; работники цирков.	до 20,0

Страховщик также имеет право применять повышающие коэффициенты от 1,01 до 20,0 или понижающие коэффициенты от 0,99 до 0,1 в зависимости от обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, в том числе:

- результатов медицинского освидетельствования Застрахованного
- увлечений, образа жизни Застрахованного
- занятия Застрахованным различными видами спорта и отдыха
- территории действия страхового покрытия
- периода или времени действия страхового покрытия (напр., только в быту, только на время поездок (командировки, путешествия), только на время поездок в автомобиле, только на время авиаперелетов)
- срока страхования
- числа застрахованных лиц в рамках одного полиса