

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ СОГАЗ-ЖИЗНЬ"

УТВЕРЖДАЮ

И.о. Генерального директора

ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ»

_____ И.В. Ефишов

« 09 » сентября 2011 г.

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
К ПРАВИЛАМ КРЕДИТНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ
СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ**

1. Общие положения

1.1. Расчет страховых тарифов к правилам кредитного страхования от несчастных случаев и болезней выполнен на основе Методики 1 для расчета тарифных ставок по массовым рискованным видам страхования, утвержденной распоряжением Федеральной службы по надзору за страховой деятельностью от 08.07.93 N 02-03-36. Основные термины и обозначения используются в соответствии с указанной методикой.

1.2. Расчет выполнен на основе данных статистических сборников "Здравоохранение в Российской Федерации" (Госкомстат, 1998 г.), "Российский статистический ежегодник" (Госкомстат, 2000 г.), а также результатов работы ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ».

1.3. Согласно правилам кредитного страхования от несчастных случаев и болезней (далее – Правила) страховыми случаями являются:

- «Смерть» (п.4.2.1. Правил);
- «Постоянная утрата общей трудоспособности» (инвалидность I или II группы) (п.4.2.2. Правил);
- «Постоянная утрата общей трудоспособности» (инвалидность III группы) (п.4.2.3. Правил).

1.4. При расчете рискованной надбавки страховая компания с вероятностью $\gamma = 0,9$ предполагает обеспечить непревышение возможных выплат над собранными взносами, при этом из таблицы следует, что $\alpha(\gamma) = 1,3$.

γ	0,84	0,90	0,95	0,98
$\alpha(\gamma)$	1,00	1,30	1,645	2,00

1.5. Доля нагрузки (f) в структуре тарифной ставки составляет 45% от брутто-взноса (или 0,45 в долях от брутто-взноса).

Для определения тарифа $T_o(f_0)$ по договору с нагрузкой f_0 используется поправочный коэффициент $k(f_0)$, зависящий от фактического размера нагрузки f_0 и определяемый из выражения:

$$T_o(f_0) = T_o \cdot \frac{100 - f}{100 - f_0} = T_o \cdot k(f_0)$$

$$k(f_0) = \frac{100 - f}{100 - f_0}$$

$$f = 45\%$$

$$f_0 = 30\%, 35\%, 40\%, 50\%, 55\%, 60\%, 65\%, 65\%, 70\%, 75\%, 80\%, 85\%, 90\%.$$

T_o - базовый тариф, указанный ниже.

Фактический размер нагрузки зависит, например, от числа Застрахованных лиц, размера комиссионного вознаграждения, фактической стоимости затрат на проведение андеррайтинга и/или урегулирование возникающих убытков и т.п.

1.6. Тарифы указаны в процентах от страховой суммы и рассчитаны для срока страхования 1 год.

2. Расчет тарифов для каждого риска произведен по следующим формулам:

Основная часть нетто-ставки $T_o = 100 \cdot q \cdot S_e / S$

Рисковая надбавка $T_p = 1,2 \cdot T_o \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{(1-q)/(n \cdot q)}$

Нетто-ставка $T_n = T_o + T_p$

Брутто-ставка $T_o = T_n / (1 - f)$

где: S – средняя страховая сумма;

S_e – среднее страховое возмещение;

q – вероятность наступления страхового случая;

n – ожидаемое количество договоров.

3. Исходные данные и результаты расчета тарифов для Застрахованных лиц.

Страховые риски	S_e / S	q	n	T_o	T_p	T_n	T_o
«Смерть»	1	0,000434	7000	0,0434	0,038835	0,082235	0,150
«Постоянная утрата общей трудоспособности» (инвалидность I или II группы)	1	0,00321	7000	0,321	0,105470	0,426470	0,775
«Постоянная утрата общей трудоспособности» (инвалидность III группы)	0,5	0,02472	7000	1,236	0,144755	1,380755	2,510

При заключении договора страхования, предусматривающего несколько рисков, страховая премия рассчитывается следующим образом:

$$\text{Pr} = \sum_{i=1}^n S_i \cdot T_{\sigma i}, \text{ где}$$

- Pr - премия по договору страхования;
- n - кол-во рисков, включенных в договор страхования;
- $T_{\sigma i}$ – брутто-ставка по i -ому риску ($i = 1, 2, 3$);
- S_i – страховая сумма по i -ому риску ($i = 1, 2, 3$).

При сроке страхования M лет единовременная страховая премия по каждому риску рассчитывается следующим образом:

$$\text{Pr} = T_{\sigma} \cdot \sum_{i=1}^M S_i, \text{ где}$$

S_i – страховая сумма на i - год страхования ($i = 1, \dots, M$) (при изменении страховой суммы раз в год). В случае постоянной страховой суммы в течение действия договора страхования $S_i = S$.

При снижаемой m ($m = 1, 2, 4, 12$) раз в год страховой суммы единовременная страховая премия вычисляется следующим образом:

$$\text{Pr} = \frac{T_{\sigma}}{m} \cdot \sum_{k=0}^{M \cdot m - 1} S_k,$$

где S_k – страховая сумма, установленная на k -тый период ($k = 0, \dots, M \cdot m - 1$).

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам понижающие от 0,1 до 0,9, а также повышающие от 1,1 до 10,0 коэффициенты, в зависимости от состояния здоровья Застрахованного лица, характера и условия работы, пола, возраста, территории страхования, а также иных факторов, влияющих на степень риска.

4. При страховании на срок, не равный целому количеству лет, расчет страхового тарифа производится в следующем порядке:

4.1. При заключении договора страхования на срок менее одного года сумма страховой премии исчисляется в устанавливаемых Страховщиком процентах (r) от величины годовой страховой премии в зависимости от срока действия договора страхования:

$$\text{Pr} = r\% * \sum_{i=1}^3 S_i \cdot T_{\sigma i}, \text{ где}$$

- $T_{\sigma i}$ – страховой тариф по i – риску для срока страхования 1 год;
- $r\%$ - процент от годовой премии определяемый по таблице 1.

Таблица 1

Срок действия договора страхования	Процент от годовой премии $r\%$ (коэффициент срока действия)
3 месяца	40
4 месяца	50
5 месяцев	60
6 месяцев	70
7 месяцев	75
8 месяцев	80
9 месяцев	85
10 месяцев	90
11 месяцев	95

4.2. При заключении договора страхования на срок более одного года сумма страховой премии определяется по формуле:

$$Pr = \frac{n}{12} * \sum_{i=1}^3 S_i \cdot T_{\bar{o}i}, \text{ где,}$$

где:

$T_{\bar{o}i}$ – страховой тариф по i – риску для срока страхования 1 год;

n – срок действия договора страхования (в месяцах). Неполный месяц принимается за полный.