

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ СОГАЗ-ЖИЗНЬ"**

УТВЕРЖДАЮ

И.о. Генерального директора

И.П. Попова

«21» марта 2011 г.

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

1. Общие положения

1.1. Расчет страховых тарифов к правилам страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков кредитов выполнен на основе Методики 1 для расчета тарифных ставок по массовым рисковым 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 России», (Госкомстат РФ, 2009г), "Российский статистический ежегодник" (Госкомстат РФ, 2009 г., 2010г.), а также результатов работы ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ» в 2009-2010гг.

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

- «Смерть» (п.4.2.1. Правил);
- «Смерть в результате несчастного случая» (п.4.2.3. Правил);
- «Смерть в результате болезни» (п.4.2.4. Правил);
- «Постоянная утрата общей трудоспособности» (инвалидность I или II группы, п.4.2.2. Правил);
- «Постоянная утрата общей трудоспособности в результате несчастного случая» (инвалидность I или II группы, п.4.2.5. Правил);
- «Постоянная утрата общей трудоспособности в результате болезни» (инвалидность I или II группы, п.4.2.6. Правил);
- «Постоянная утрата общей трудоспособности (инвалидность III группы) в результате несчастного случая и болезни» (п.4.2.7.1. Правил);
- «Постоянная утрата общей трудоспособности (инвалидность III группы) в результате несчастного случая» (п.4.2.7.2. Правил);
- «Постоянная утрата общей трудоспособности (инвалидность III группы) в результате болезни» (п.4.2.7.3. Правил);

- «Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая» (п.4.2.8. Правил);
- «Временная утрата трудоспособности в результате болезни» (п.4.2.9. Правил);
- «Причинение вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и болезни» (п.4.2.10. Правил).

1.4. При расчете рискованной надбавки страховая компания с вероятностью $\gamma = 0,9$ предполагает обеспечить не превышение 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. Базовые тарифы рассчитаны для нагрузки f в размере составляет 45% от брутто-взноса (или 0,45 в долях от брутто-взноса). Для определения тарифа $T_6(f_0)$ по договору с нагрузкой f_0 используется поправочный коэффициент $k(f_0)$, зависящий от фактического размера нагрузки f_0 и определяемый из выражения:

$$T_6(f_0) = \frac{T_H \cdot 100}{100 - f_0} \cdot \frac{100 - f}{100 - f} = \frac{T_H \cdot 100}{100 - f} \cdot \frac{100 - f}{100 - f_0} = T_6 \cdot \frac{100 - f}{100 - f_0} = T_6 \cdot k(f_0)$$

$$k(f_0) = \frac{100 - f}{100 - f_0}, f = 45\%, f_0 = 30\%, 35\%, 40\%, 50\%, 55\%, 60\%, 65\%, 70\%, 75\%, 80\%, 85\%, 90\%.$$

T_6 - 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	$T_o = 100 \cdot q \cdot S_g / S$
Рискованная 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	$T_6 = T_n / (1 - f)$

где: S - средняя страховая сумма;
 S_g - среднее страховое возмещение;
 q - вероятность наступления страхового случая;
 n - ожидаемое количество договоров.
 $\alpha(\gamma) = 1,3$

3. Исходные данные и результаты расчета тарифов (в %) для Застрахованных лиц.

Страховые риски	S/Sв	Количество страховых случаев по риску, относящееся к одному закрытому периоду подверженности -М	Общее количество лиц, в том же закрытом периоде подверженности	q	n	To	Tr	Tн	Tб
Смерть¹									
в результате несчастного случая и болезни, п. 4.2.1.	1,00	13	18 436	0,000705	7000	0,0705	0,0495	0,1200	0,2182
в результате несчастного случая, п.4.2.3.	1,00	2	18 436	0,000108	7000	0,0108	0,0194	0,0303	0,0550
в результате болезни, п.4.2.4.	1,00	11	18 436	0,000597	7000	0,0597	0,0455	0,1052	0,1913
«Постоянная утрата общей трудоспособности» (инвалидность I или II группы)¹									
в результате несчастного случая и болезни, п.4.2.2.	1,00	16	18 436	0,000868	7000	0,0868	0,0549	0,1417	0,2576
в результате несчастного случая, п.4.2.5.	1,00	3	18 436	0,000163	7000	0,0163	0,0238	0,0401	0,0728
в результате болезни, п.4.2.6.	1,00	13	18 436	0,000705	7000	0,0705	0,0495	0,1200	0,2182
в результате несчастного случая для лиц старше 60 лет, п.4.2.5.	1,00	Котировка риска, рекомендованная Мюнхенским перестраховочным обществом 2008год		0,000540	7000	0,0540	0,0433	0,0973	0,1769
«Постоянная утрата общей трудоспособности» (инвалидность III группы)									
в результате несчастного случая и болезни, п.4.2.7.1	0,50	"Российский статистический ежегодник" (Госкомстат, 2009 г., 2010г.)		0,000981	7000	0,0491	0,0292	0,0783	0,1423
в результате несчастного случая, п.4.2.7.2	0,50			0,000060	7000	0,0030	0,0072	0,0103	0,0187
в результате болезни, п.4.2.7.3	0,50			0,000921	7000	0,0460	0,0283	0,0743	0,1351
Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая ²	0,247	22	6 505	0,003382	7000	0,0834	0,0267	0,1101	0,2002
Временная утрата трудоспособности в результате болезни ³	0,247	18	1 566	0,011502	7000	0,2836	0,0490	0,3326	0,6047
причинение вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и болезни	1,00	"Российский статистический ежегодник" (Госкомстат РФ, 2010г.)		0,000029	7000	0,0029	0,0100	0,0129	0,0235

¹ Статистика по программам кредитного страхования

² Статистика по программам коллективного страхования от НС иБ

³ Статистика по программам универсального страхования от НС иБ

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

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

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:

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

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 течении 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:

$$Pr = \frac{T_{\sigma}}{m} \cdot \sum_{k=0}^{M \cdot m - 1} S_k \quad (34)$$

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

В зависимости от численности Застрахованных лиц для расчета страховой премии Страховщик применяет коэффициент от 1,84 ($n=1000$) до 0,8 ($n=30000$).

Тарифные ставки рассчитаны для отдельных страховых сумм.

При установлении единой (общей) страховой суммы тарифная ставка определяется как сумма тарифных ставок по соответствующим рискам умноженная на определяемый Страховщиком понижающий коэффициент от 0,1 до 1,0.

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:

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

$T_{\sigma i}$ - страховой тариф по i -рисуку 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:

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

где:

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

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

Прошнуровано и скреплено
печатью 5 лист 06

И.о. Генерального директора
ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ»



Попова И.П.

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ СОГАЗ-ЖИЗНЬ»**

УТВЕРЖДАЮ

И.о. Генерального директора

И.П. Попова

«21» марта 2011 г.

**СТРУКТУРА ТАРИФНОЙ СТАВКИ
ПО ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ
ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ ЗАЕМЩИКОВ КРЕДИТОВ**

№	Наименование правил страхования	Нетто-ставка %	Нагрузка %		
			Расходы на ведение дела	В т.ч. комиссионное вознаграждение	Прибыль
1	2	3	4	5	6
1.	Правила страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков кредитов	55	45	35	-
2.	Правила страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков кредитов	40	60	50	-
3.	Правила страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков кредитов	40	60	-	-
4.	Правила страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков кредитов	10	90	81	-
5.	Правила страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков кредитов	10	90	-	-