

УТВЕРЖДЕНО
Генеральный директор
ООО «Страховая Компания Чабб»
№ 41-ПС от 22.04.2019




/Лущакова Т.Ю./

РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО ПАКЕТНОМУ СТРАХОВАНИЮ ЮВЕЛИРОВ

1. Общие положения

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.

Данные, необходимые для расчета:

n – планируемое число договоров;

q – вероятность наступления страхового случая;

S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования;

S_b – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;

γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения 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

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,9, то есть $\alpha(\gamma) = 1,3$

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рискованной надбавки T_r .

$$T_n = T_o + T_r \quad (1)$$

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

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

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

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{N \cdot q}} \quad (3)$$

N – количество заключённых договоров страхования

Брутто-ставка определяется по формуле:

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

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

В соответствии с Правилами страхования страховыми случаями (рисками) являются ущерб от утраты, физической гибели или физического повреждения ТМЦ (как более подробно описано в п.п. 4.3.(а) – 4.3.(е) правил):

- (а) В результате грабежа или кражи ТМЦ, произошедших в Помещениях в период их закрытия для бизнеса, вне закрытых сейфов и/или хранилищ;
- (б) В результате попыток или фактических случаев кражи или грабежа ТМЦ, выставленных в витринах Помещений вследствие или в результате разбивания или разрезания витрин;
- (с) При нахождении ТМЦ вне Помещений;
- (д) При изготовлении ТМЦ, внесении в них изменений или ремонте (восстановлении);
- (е) При краже ТМЦ Работником или иными третьими лицами, которым Страхователь передал ТМЦ.

Структура тарифной ставки: 60% – нетто-ставка, 40% – нагрузка.

Расчеты произведены с использованием информационно-аналитических материалов Банка России (<https://www.cbr.ru/publ/?PrId=stability>), специализированных сайтов <https://www.insurance-liability.ru/straxovanie-dragocennostej.html>, <http://спомбарды.рф/100000031.html>, <http://incead.com/site/insurance-jewelry/>

2. Расчет тарифов

Основные термины, применяемые для целей расчёта тарифных ставок в настоящей Методике *:

страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование (должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления);

страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам;

страховая сумма (S) - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном Федеральным законом и/или договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая;

страховая выплата/ страховое возмещение (S_в) - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном Федеральным законом и/или договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая;

страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учётом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и её размера в соответствии с условиями страхования;

франшиза - часть убытков, которая определена Федеральным законом и/или договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определённого процента от страховой суммы или в фиксированном размере;

убыточность страховой суммы (Y) - показатель деятельности страховщика, выражающий соотношение между выплаченным страховым возмещением и страховой суммой (исчисляется в процентах, а также в денежной форме на 100 ед. страховой суммы);

вероятность страхового случая (q) - установление на базе статистических данных закономерностей возникновения опасностей, следствием проявления которых может быть наступление страхового случая;

брутто-ставка (Тб) - полная тарифная ставка страховой премии без каких-либо скидок и вычетов (сумма нетто-ставки и нагрузки);

нагрузка (f) - часть страхового тарифа, не связанная с формированием фонда выплат страхового возмещения;

рисковая надбавка (Тр) - применяется для учёта вероятного превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения, добавляется к основной части нетто-ставки;

коэффициенты поправочные (К) - применяются Страховщиком (андеррайтером) с целью увеличения или уменьшения средних страховых тарифов, исходя из степени риска при принятии на страхование конкретного объекта или физического лица;

факторы риска - обстоятельства, увеличивающие или уменьшающие вероятность наступления страхового случая и/или размер убытков от его наступления.

* Источники:

Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" № 4015-1 от 27.11.1992 г. (с изменениями). Словарь-справочник "Страховой бизнес", М. 2005, "Анkil". "Методика расчета тарифных ставок по массовым видам страхования", утв. Распоряжением Росстрахнадзора №02-03-36 от 08.07.93

Франшиза может определяться в процентном отношении к страховой сумме, сумме ущерба или в абсолютном денежном выражении. Если иное не предусмотрено Договором страхования, франшиза устанавливается по каждому страховому случаю. Если наступает несколько страховых случаев, франшиза учитывается по каждому из них.

Вид франшизы (условная или безусловная) определяется по соглашению сторон при заключении конкретного договора страхования.

2. Расчёт тарифных ставок

№ п/п	Страховой случай / страховой риск	Ожидаемое количество договоров, шт.	Средняя страховая сумма на 1 договор, тыс. руб.	Средний размер страхового возмещения, тыс. руб.	Вероятность наступления страхового события	Нетто-ставка	Рисковая надбавка	Совокупная нетто-ставка	Нагрузка, в %	Брутто-ставка
		n	S	Sb	q(i)	Tн.осн	Tн.риск	Tн	F	Tб(i)
<i>В соответствии с Правилами страхования, Страховщик обязуется возместить Страхователю ущерб от утраты, физической гибели или физического повреждения ТМЦ в Период ответственности Страховщика:</i>										
1	(а) В результате грабежа или кражи ТМЦ, произошедших в Помещениях в период их закрытия для бизнеса, вне закрытых сейфов и/или хранилищ	500	5 000	3 562	0,00000610	0,0004	0,0123	0,0127	40	0,021
2	(b) В результате попыток или фактических случаев кражи или грабежа ТМЦ, выставленных в витринах Помещений вследствие или в результате разбивания или разрезания витрин	500	5 000	3 562	0,00000515	0,0004	0,0113	0,0116	40	0,019
3	(с) При нахождении ТМЦ вне Помещений	500	5 000	3 562	0,00000531	0,0004	0,0115	0,0118	40	0,020
4	(d) При изготовлении ТМЦ, внесении в них изменений или ремонте (восстановлении).	500	5 000	3 562	0,00000734	0,0005	0,0135	0,0140	40	0,023
5	(е) При краже ТМЦ Работником или иными третьими лицами, которым Страхователь передал ТМЦ.	500	5 000	3 562	0,00000511	0,0004	0,0112	0,0116	40	0,019

Результирующую тарифную ставку определим как сумму тарифных ставок, полученных в строках (1) – (5): 0,103 руб. со 100 руб. страховой суммы.

3. Порядок определения страхового тарифа.

При расчете размера индивидуального страхового тарифа по договору страхования Страховщик вправе применять к указанному в Разделе 2 базовому страховому тарифу следующие поправочные коэффициенты:

КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

Факторы, влияющие на степень риска:	Размер поправочного коэффициента
1. способы и условия использования	0,12 – 4,20
2. особенности хранения	0,10 – 5,00
3. подверженность воздействиям разного рода	0,20 – 4,70

4. хрупкость изделия	0,15 – 6,00
5. уровень привлекательности для злоумышленников	0,40 – 5,30
6. вид деятельности собственника имущества	0,10 – 3,00
7. наличие защиты от противозаконных действий иных лиц	0,12 – 3,50
8. варианты страховых случаев, от которых предусматривается защита	0,10 – 5,00

