



УТВЕРЖДЕНО

Приказом

№2607/17 от «26» июля 2017 года

(Приложение №2)

Президент АО «АИГ»

_____ Р.В. Тихоненко

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ (ТАРИФНЫХ СТАВОК) ПО КОММЕРЧЕСКОМУ СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ЮРИДИЧЕСКИХ РАСХОДОВ

I. МЕТОДИКА РАСЧЕТА

Расчет тарифных ставок сделан на основе Методики № 1 расчета тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования, утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью №02-03-36 от 8 июля 1993 года и рекомендованной страховым компаниям для расчетов тарифных ставок по рисковым видам страхования.

Расчет тарифных ставок сделан исходя из предполагаемых объемов страховых операций (количества договоров и средней страховой суммы на 1 договор).

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 безопасности (требуемая вероятность, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям),
- $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение берется 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 рисковей 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:

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

Брутто-ставка определяется по формуле:

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

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

Структура тарифной ставки: 55% – нетто-ставка, 45% – нагрузка.



Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,84, то есть $\alpha(\gamma)=1,0$

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены статистические данные Всероссийского Союза Страховщиков за период с 2004 по 2011 годы (Сборники статистических материалов «Страхование в Российской Федерации») и собственная статистика Страховщика.

II. РАСЧЕТ БАЗОВЫХ ТАРИФНЫХ СТАВОК

Страховые риски	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0	Рисковая надбавка T_r	Нетто-ставка T_n	Брутто-ставка T_b
Риск наступления гражданской ответственности Застрахованного лица за неожиданное и неумышленное причинение Вреда жизни и/или здоровью Третьих лиц и/или Вреда имуществу Третьих лиц, включая ответственность по обязательствам по выплате компенсаций сверх возмещения в случаях, предусмотренных действующим гражданским законодательством (Секция 1 «Страхование гражданской ответственности за причинение вреда Третьим лицам»)	400	0,014	30000	1500	0,07	0,035	0,105	0,191
Риск наступления гражданской ответственности Застрахованного лица за неожиданное и неумышленное причинение Вреда жизни и/или здоровью Третьих лиц и/или Вреда имуществу Третьих лиц, возникшего вследствие конструктивных, рецептурных или иных недостатков Товаров, Работ и/или услуг и/или вследствие предоставления недостоверной или недостаточной информации о Товарах, Работах или услугах, включая ответственность по обязательствам по выплате компенсаций сверх возмещения в случаях, предусмотренных действующим гражданским законодательством. (Секция 2 «Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков Товаров, Работ, Услуг»)	300	0,0156	30000	1300	0,068	0,037	0,105	0,191
Риск наступления гражданской ответственности Застрахованного лица за неожиданное и неумышленное причинение Вреда жизни и/или здоровью Работников, включая ответственность по обязательствам по выплате компенсаций сверх возмещения предусмотренных действующим гражданским законодательством (Секция 3 «Страхование гражданской ответственности за вред, причиненный Работникам»)	200	0,0089	15000	750	0,045	0,04	0,085	0,155
Риск несения Юридических расходов (Секция 4 «Страхование Юридических расходов»)	900	0,018	25000	150	0,011	0,003	0,014	0,025

III. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ

Страховые тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящей методикой, являются годовыми базовыми страховыми тарифами.

По договорам страхования, заключенным на срок менее одного года, страховой взнос уплачивается в следующих размерах от годового размера страховой премии, если в договоре страхования не предусмотрено иное:

за 1 месяц – 25%, за 2 месяца – 35%, за 3 месяца – 40%, за 4 месяца – 50%, за 5 месяцев – 60%, за 6 месяцев – 70%, за 7 месяцев – 75%, за 8 месяцев – 80%, за 9 месяцев – 85%, за 10 месяцев – 90%, за 11 месяцев – 95%.

При страховании на срок более одного года общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за год и соответствующее количество месяцев.



При исчислении страховой премии неполный месяц учитывается как полный.

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,01 до 10,0 или понижающие от 0,01 до 0,99 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска:

Факторы риска, влияющие на тариф:	Диапазон поправочных коэффициентов	
	понижающих	повышающих
Вид и особенности производственной и (или) иной деятельности Страхователя (отрасль экономики)	0,01–0,99	1,01–10,0
Территория деятельности / поставок	0,01–0,99	1,01–10,0
Наименование, особенности и назначение производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг)	0,01–0,99	1,01–10,0
Характер производственного процесса (используемые виды сырья, материалы, технологии)	0,01–0,99	1,01–8,0
Объемы производства / непромышленной деятельности Страхователя (валовой оборот)	0,01–0,99	1,01–5,0
Количество служащих (работников) Страхователя	0,02–0,95	1,01–7,0
Увеличение объема исключений из страхового покрытия	0,01–0,99	–
Применение франшизы (тип и размер)	0,1–0,99	–
Андеррайтинговые факторы оценки	0,001–0,99	1,01–10,0
Мнение андеррайтера	0,001–0,99	1,01–5,0
Иные факторы, имеющие существенное значение для определения степени риска указанные в заявлении на страхование, Договоре страхования и (или) письменном запросе Страховщика.	0,001–0,99	1,01–10,0