



УТВЕРЖДЕНО

Приказом
№1807/13 от «18» июля 2013 года
(приложение №2)

Президент ЗАО «АИГ»

_____ М. И. Декина

**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),

α(γ) – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение берется из таблицы:

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
α(γ)	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_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:

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

Рискованная надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рискованная 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: 70% – нетто-ставка, 30% – 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.

I. Расчет базовых тарифных ставок

Риск	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 (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_g (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)
Ответственность Застрахованных лиц по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни и здоровью или вреда имуществу третьих лиц включая ответственность по обязательствам по выплате компенсаций сверх возмещения указанного в настоящем подпункте вреда в случаях, предусмотренных действующим гражданским законодательством (Секция 1 «Страхование гражданской ответственности»)	400	0,0140	30 000	1 500	0,070	0,035	0,105	0,15

Риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S _в (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T _о (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T _р (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T _п (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T _б (в % от страховой суммы)
<p>Ответственность Застрахованных лиц по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни и здоровью или имуществу третьих лиц, возникшего вследствие конструктивных, рецептурных или иных недостатков Товаров, Работ или услуг, а также вследствие недостоверной или недостаточной информации о Товарах, Работах или услугах включая ответственность по обязательствам по выплате компенсаций сверх возмещения указанного в настоящем подпункте вреда в случаях, предусмотренных действующим гражданским законодательством</p> <p>(Секция 2 «Страхование гражданской ответственности изготовителей, продавцов товара, исполнителей работ (услуг)»)</p>	300	0,0156	30 000	1 300	0,068	0,037	0,105	0,15
<p>Ответственность Застрахованных лиц по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни и здоровью Работников, включая ответственность по обязательствам по выплате компенсаций сверх возмещения вреда жизни и здоровью Работников в случаях, предусмотренных действующим гражданским законодательством</p> <p>(Секция 3 «Страхование гражданской ответственности работодателя за вред, причиненный работникам»)</p>	200	0,0089	15 000	750	0,045	0,040	0,084	0,12

Риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S _в (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T _о (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T _г (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T _п (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T _б (в % от страховой суммы)
Юридические расходы у Страхователя (Секция 4 «Страхование расходов на юридические и иные сопутствующие расходы»)	900	0,0180	25 000	150	0,011	0,003	0,014	0,02

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 0,1 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)	0,1-0,99	1,01-5,0
Территория деятельности / поставок	0,1-0,99	1,01-2,5
Наименование, особенности и назначение производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг)	0,1-0,99	1,01-2,5
Характер производственного процесса (используемые виды сырья, материалы, технологии)	0,1-0,99	1,01-5,0
Объемы производства / непромышленной деятельности Страхователя (валовой оборот)	0,1-0,99	1,01-3,5
Количество служащих (работников) Страхователя	0,2-0,95	1,01-3,5
Увеличение объема исключений из страхового покрытия	0,5-0,99	-
Применение франшизы (тип и размер)	0,5-0,99	-
Иные факторы, имеющие существенное значение для определения степени риска указанные в заявлении на страхование, Договоре страхования и (или) письменном запросе Страховщика.	0,2-0,99	1,01-5,0