



УТВЕРЖДЕНО

Приказом

№2697/17 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 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:

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

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 $\alpha(\gamma) = 1,0$.

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов (тарифных ставок) по коммерческому страхованию гражданской ответственности и юридических расходов

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 p | 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 |

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов (тарифных ставок) по коммерческому страхованию гражданской ответственности и юридических расходов

| | | | | | | | | |
|--|-----|--------|-------|-----|-------|-------|-------|-------|
| 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 |

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов (тарифных ставок) по коммерческому страхованию гражданской ответственности и юридических расходов

| | | |
|--|--------------|-------------|
| Характер производственного процесса (используемые виды сырья, материалы, технологии) | 0,01-0,99 | 1,01-8,0 |
| Объемы производства / непроизводственной 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 |