

УТВЕРЖДЕНО

Приказом

№2010/16 от «20» октября 2016 года
(приложение №5)



**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
(ТАРИФНЫХ СТАВОК) ПО СТРАХОВАНИЮ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРОЕКТИРОВЩИКА
ПО ОДНОМУ ПРОЕКТУ**

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 рисковой 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:

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов (тарифных ставок) по страхованию профессиональной ответственности проектировщика по одному проекту

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

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$Tb = \frac{Tn \times 100}{100 - f} \quad (4)$$

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

Структура тарифной ставки: 50% – нетто-ставка, 50% – нагрузка.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,98, то есть $\alpha(\gamma) = 2,0$.

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положена статистические данные Всероссийского Союза Страховщиков за период с 2012 по 2015 годы, статистические данные ЦБ РФ 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 To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
Риск Профессиональной ответственности Застрахованного (Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ или услуг) (пункт 5.1.1. Правил)	100	0,056	115000	20000	0,971	0,958	1,929	3,86
Риск возникновения и несения Застрахованным Расходов (Страхование финансовых рисков) (пункт 5.1.2. Правил).	100	0,010	115000	35000	0,307	0,73	1,037	2,07

III. Порядок определения страховых тарифов

Страховые тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящей методикой, являются базовыми страховыми тарифами, рассчитанными за весь период действия договора страхования.

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,01 до 13,0 или понижающие от 0,001 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

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов (тарифных ставок) по страхованию профессиональной ответственности проектировщика по одному проекту

Опыт работы страхователя (застрахованного лица) в сфере оказываемых услуг	0,05-0,99	1,01-8
Численность и квалификация персонала, вовлеченного в работу по оказанию услуг по застрахованному проекту	0,05-0,99	1,01-7
История убытков страхователя (застрахованного лица)	0,05-0,99	1,01-9
Вид страховой суммы (снижаемая или неснижаемая)	0,1-0,99	1,01-5
Географическое расположение проектируемого объекта (территория страхования), его особенности	0,1-0,99	1,01-5,0
Технические, технологические, архитектурные и прочие характеристики проектируемого объекта	0,01-0,99	1,01-8
Длительность периода страхования	0,1-0,99	1,01-10
Период оказания Профессиональных услуг по проектированию	0,05-0,99	1,01-7
Наличие и длительность расширенного периода уведомления, или периода обнаружения	-	1,01-5
Наличие ретроактивного периода	-	1,01-5,0
Вид и назначение проектируемого объекта	0,1-0,99	1,01-5
Стоимость профессиональных услуг проектирования по проекту	0,1-0,99	1,01-7

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов (тарифных ставок) по страхованию профессиональной ответственности проектировщика по одному проекту

Увеличение объема исключений из страхового покрытия	0,001-0,99	-
Лимит ответственности по договору	0,001-0,99	1,01-8
Применение франшизы (тип и размер)	0,001-0,99	-
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	1,01-7,0

Приложения:

Приложение №1 - Экспертная оценка (в соответствии с абзацем 24 Методики расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования, утвержденной Распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 08.07.1993 года №02-03-36)

Приложение №2 – Структура тарифной ставки по страхованию профессиональной ответственности проектировщика по одному проекту

Приложение №1

к Расчету и экономическому обоснованию базовых страховых тарифов по страхованию профессиональной ответственности проектировщика по одному проекту

Экспертная оценка «Оценка экспертным методом величин использованных при расчете и экономическом обосновании страховых тарифов по страхованию профессиональной ответственности проектировщика по одному проекту»

Согласно Методике расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования, утвержденной Распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью 08.07.1993 № 02-03-36: «При страховании по новым видам рисков при отсутствии фактических данных о результатах проведения страховых операций, т.е. статистики по величинам q , S и S_v , эти величины могут оцениваться экспертным методом либо в качестве них могут использоваться значения показателей - аналогов. В этом случае должны быть представлены мнения экспертов либо пояснения по обоснованности выбора показателей - аналогов q , S , S_v ».

При определении показателей q , S , S_v , учитывалось то, что за предыдущие периоды страховой компанией по страхованию профессиональной ответственности проектировщика по одному проекту страхование не проводилось.

На первом этапе был произведен анализ статистических данных и тарифов, используемых подразделениями группы компаний AIG в других странах, опыт их применения и возможность внедрения.

На втором этапе для оценки показателей q , S , S_v , использовались значения показателей – аналогов, относящиеся к близкому виду страхования: добровольному страхованию гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, а также по добровольному страхованию финансовых рисков. Показатели – аналоги рассчитывались на основе статистики, опубликованной в Сборниках статистических материалов Всероссийского Союза Страховщиков за 2012-2015 годы, а также на основании статистики, опубликованной на сайте Центрального Банка РФ.

S - средний размер страховой суммы по одному договору страхования, рассчитывался как отношение «Страховой суммы по заключенным договорам» к «Количеству заключенных договоров».

S_v – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая, используемое в расчетах тарифов, рассчитывалось как отношение сумм страховых выплат к количеству урегулированных страховых случаев (за вычетом количества отказов в выплате страхового возмещения).

Расчет производился отдельно для каждой страховой компании представленной в сборниках по данному виду страхования. Из полученных результатов определено среднее значение.

Итоги расчетов по Добровольному страхованию гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору:

Средняя страховая сумма по договору страхования $S = 9\,300\,000$ рублей

Средняя величина $S_v = 200\,000$ рублей.

Итоги расчетов по добровольному страхованию финансовых рисков:

Средняя страховая сумма по договору страхования $S = 1\,230\,000$ рублей

Средняя величина $S_B = 25\,000$ рублей.

Полученные таким образом показатели были скорректированы с учетом специфики и масштабов предполагаемых к заключению договоров.

На третьем этапе была произведена оценка вероятностей наступления страхового случая q на основе статистики, опубликованной в Сборниках статистических материалов Всероссийского Союза Страховщиков за 2012-2015 годы, а также на основании статистики, опубликованной на сайте Центрального Банка РФ. Полученные показатели были скорректированы с учетом имеющихся опыта и данных от компаний группы AIG в других странах по данному виду страхования.

Показатель «Планируемое число договоров (n)» определен исходя из прогнозируемого (планируемого) количества договоров страхования на предстоящий год.

Оцененные показатели, используемые в расчете тарифов, представлены в следующей Таблице:

Страховые риски	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_B (тыс. руб.)
Риск Профессиональной ответственности Застрахованного (Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ или услуг)	100	0,056	115000	20000
Риск возникновения и несения Застрахованным Расходов (Страхование финансовых рисков).	100	0,010	115000	35000

По мере накопления статистики по данному виду страхования Страховщик будет наблюдать адекватность оцененных показателей используемых в расчете и экономическом обосновании базовых страховых тарифов по страхованию профессиональной ответственности проектировщика по одному проекту и, в случае необходимости, произведет их перерасчет (переоценку).

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов (тарифных ставок) по страхованию профессиональной ответственности проектировщика по одному проекту

Приложение №2

к Расчету и экономическому обоснованию базовых страховых тарифов по страхованию профессиональной ответственности проектировщика по одному проекту

**СТРУКТУРА ТАРИФНОЙ СТАВКИ
ПО СТРАХОВАНИЮ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРОЕКТИРОВЩИКА
ПО ОДНОМУ ПРОЕКТУ**

№ п\п	Наименование правил страхования	Нетто-ставка %	Нагрузка, %			
			Расходы на ведение дела		РПМ	Прибыль
			Всего	В т. ч. вознаграждение за заключение договоров страхования		
1	2	3	4	5	6	7
1.	Правила страхования профессиональной ответственности проектировщика по одному проекту	50	50	45	-	-