

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
АО ВТБ Страхование жизни

 /М.С. Пушкарев/

19.09.2018 г.

ОГРН 1057749632753 Москва

**РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
ПО ПРАВИЛАМ КОЛЛЕКТИВНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ
(в редакции от 19.09.2018 г.)**

1. Общие положения

1.1. Расчет страховых тарифов производится по страхованию от несчастных случаев выполнен на основе Методики 1 для расчета тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования, утвержденной распоряжением Федеральной службы по надзору за страховой деятельностью от 08.07.93 N 02-03-36. Основные термины и обозначения используются в соответствии с указанной методикой.

1.2. Методика 1 пригодна для расчета тарифных ставок для рисков видов страхования и применима при следующих условиях:

1.2.1 существует статистика либо какая-то другая информация по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить следующие величины:

- 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,

1.2.2 предполагается, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев.

1.2.3 расчет тарифов производится при заранее известном количестве договоров (n), которые предполагается заключить со Страхователями.

1.3. Согласно правилам страхования коллективного страхования от несчастных случаев под несчастным случаем понимается случайное, внезапное, непреднамеренное событие, за исключением событий, указанных в п. 5.2. Правил страхования, фактически произошедшее извне (помимо воли Застрахованного лица) в период страхового покрытия, в результате которого наступила его смерть.

1.4. Расчет тарифных ставок выполнен исходя из предполагаемых объемов страховых операций (средней страховой суммы на 1 договор, средней выплаты, предполагаемого количества договоров и вероятности наступления страхового события).

1.5. При расчете рисков надбавки страховая компания с вероятностью $\gamma = 0,9$ предполагает обеспечить не превышение возможных выплат над собранными взносами, при этом из таблицы следует, что $\alpha(\gamma) = 1,3$.

γ	0,84	0,90	0,95	0,98
$\alpha(\gamma)$	1,00	1,30	1,645	2,00

1.6. Доля нагрузки (f) в структуре тарифной ставки составляет 12% от брутто-взноса.

2. Расчет тарифов

2.1. Страховые тарифы рассчитаны для следующих категорий Застрахованных лиц:

- лица в возрасте от 0 (ноля) до 75 (семидесяти пяти) полных лет на дату начала Срока страхования;

2.2. В договор страхования могут быть включены следующие риски:

- смерть в результате несчастного случая;

2.3. Тарифы рассчитаны для следующих вариантов периода страхового покрытия:

- 24 часа в сутки;

2.4. Расчет тарифов для каждого риска произведен по следующим формулам:

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рисковой надбавки T_r и рассчитывается следующим образом.

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

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

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

Рисковая надбавка T_n .риск. вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Кроме q , S и S_b , рисковая надбавка зависит еще от параметров: n - количества договоров, отнесенных к периоду времени, на который проводится страхование, среднего разброса возмещений R_v и гарантии γ - требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям.

Если у страховой организации нет данных о величине R_v , допускается вычисление рисковой надбавки 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.

2.5. Расчет тарифов для Застрахованных лиц в возрасте от 0 до 75 лет на дату заключения договора страхования и для покрытия «24 часа в сутки»:

Страховые риски	Категория Застрахованных лиц	S_b/S	q	n	T_o	T_r	T_n	T_b
Смерть НС	1	1,000	0,0008	7000	0,0795	0,0525	0,132	0,15

2.6. Методика 1 расчёта тарифных ставок, утверждённая Росстрахнадзором, предусматривает три возможных варианта для определения (оценки) по одному договору страхования величин: (q) - вероятность наступления страхового случая, (S) - средняя страховая сумма, (S_b) - среднее возмещение при наступлении страхового

случая:

1) при наличии статистики величины (S , S_v , q) рассчитываются по формулам, указанным в Методике 1.

При отсутствии статистики по новым видам рисков данные величины могут оцениваться:

2) экспертным методом (в этом случае должны быть представлены мнения экспертов);

3) либо в качестве них могут использоваться значения показателей-аналогов (в этом случае должны быть даны пояснения по обоснованности выбора показателей - аналогов (S , S_v , q)).

В настоящем Расчёте, в связи с отсутствием страховой статистики, используется второй и третий варианты.

Для риска «Смерть в результате несчастного случая» отношение среднего возмещения (S_v) к средней страховой сумме (S) принимается равным 1.

Вероятность смерти в результате несчастного случая (q) определена с использованием статистических данных по финансовым рынкам с сайта Федеральной службы государственной статистики за 2017 год (<http://www.gks.ru>) и учетом экспертного мнения.

2.7 В зависимости от условий страхования и степени риска Страховщик может применять к тарифам повышающие (от 1,0 до 5,0) или понижающие (от 1,0 до 0,1) коэффициенты.