

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ СОГАЗ-ЖИЗНЬ»**

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

_____/И.В. Якушева/

"24" мая 2013 г.

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ**

Расчет тарифных ставок сделан на основе методик, утвержденных распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью №02-03-36 от 08.07.93 и рекомендованных страховым компаниям для расчетов по рисковым видам страхования.

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

В основе расчета лежит показатель убыточности (величины выплат на 100 рублей страховой суммы). Таким образом, нетто-ставка рассчитывается путем деления общей суммы выплат на общую страховую сумму по всем договорам. Брутто-ставка рассчитана в зависимости от величины нагрузки.

Статистические данные для выполнения расчетов получены на основании обработки данных статистического сборника "Здравоохранение в Российской Федерации" (ГосКомСтат, 2003 год).

1. Основная часть нетто-ставки со 100 руб. страховой суммы рассчитывается по формуле:

$$T_{н.осн.} = \frac{S_b \times q}{S} \times 100 \text{ (руб.)},$$

где q – вероятность наступления страхового события
 S_b – средний размер страхового возмещения
 S - средняя страховая сумма на 1 договор

2. Рисковая надбавка рассчитывается по формуле: $T_{н.риск.} = 1,2 \times T_{н.осн.} \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{n \times q}}$

где n - ожидаемое количество договоров

При этом страховая компания с вероятностью $\gamma=0,90$ предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы $\alpha=1,3$.

ТАБЛ. 1

γ	0,84	0,90	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

3. Совокупная нетто-ставка $T_n = T_{н.осн.} + T_{н.риск.}$

4. Брутто-ставка рассчитывается по формуле $T_6 = \frac{T_n \times 100}{100 - f}$, где f (в %) - доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Наименование риска	Ожидаемое количество договоров	Средняя страховая сумма на 1 договор, в руб.	Средний размер страхового возмещения, в руб.	Вероятность наступления страхового события	Нетто-ставка, $T_{н.осн}$	Рисковая надбавка	Совокупная нетто-ставка	Нагрузка, в %	Брутто-ставка
--------------------	--------------------------------	--	--	--	---------------------------	-------------------	-------------------------	---------------	---------------

1. Расчет тарифной ставки при выполнении трудовых обязанностей

Травма:

Размер страховой выплаты определяется в процентах от страховой суммы в соответствии с "Таблицей размеров страховых выплат". (п. 9.1. Правил страхования)	2 000	50 000	10 000	0,00250	0,05000	0,03	0,08	30	0,12
Если застрахованный находился на стационарном лечении и Страховщик производит страховую выплату в виде денежного пособия в размере 1% от страховой суммы за каждый день лечения в стационаре круглосуточного медицинского наблюдения и 2% за каждый день нахождения в реанимации. (п. 9.3. Правил страхования)	2 000	50 000	10 000	0,00200	0,04000	0,03	0,07	30	0,10

После окончания лечения и в период реабилитации (выздоровления) застрахованного, Страховщик производит страховую выплату в виде денежного пособия. (п. 9.4. Правил страхования)	2 000	50 000	10 000	0,00330	0,06600	0,04	0,11	30	0,15
---	-------	--------	--------	---------	---------	------	------	----	------

Временная утрата Застрахованным лицом общей трудоспособности

Страховая выплата производится в размере от 0,2% до 0,5% от страховой суммы (в зависимости от условий договора страхования) по данному виду страховых случаев за каждый день нетрудоспособности, но не более 90 дней за год. (п. 9.2. Правил страхования), а именно:									
0,20%	2 000	50 000	10 000	0,00310	0,06200	0,04	0,10	30	0,14
0,30%	2 000	50 000	14 000	0,00310	0,08680	0,05	0,14	30	0,20
0,40%	2 000	50 000	21 000	0,00310	0,13020	0,08	0,21	30	0,30
0,50%	2 000	50 000	24 000	0,00310	0,14880	0,09	0,24	30	0,35
Если застрахованный находился на стационарном лечении и Страховщик производит страховую выплату в виде денежного пособия в размере 1% от страховой суммы за каждый день лечения в стационаре круглосуточного медицинского наблюдения и 2% за каждый день нахождения в реанимации. (п. 9.3. Правил страхования)	2 000	50 000	14 000	0,00310	0,08680	0,05	0,14	30	0,20
После окончания лечения и в период реабилитации (выздоровления) застрахованного, Страховщик производит страховую выплату в виде денежного пособия. (п.9.4. Правил страхования)	2 000	50 000	17 500	0,00310	0,10850	0,07	0,18	30	0,25
Установление инвалидности:									
1 группа	2 000	50 000	50 000	0,000080	0,00800	0,03	0,04	30	0,056
2 группа (100%)	2 000	50 000	50 000	0,000130	0,01300	0,04	0,05	30	0,075
2 группа (75%)	2 000	50 000	37 500	0,000130	0,00975	0,03	0,04	31	0,057
3 группа	2 000	50 000	30 000	0,000220	0,01320	0,03	0,04	30	0,063
3 группа (НС)	2 000	50 000	30 000	0,000073	0,00436	0,02	0,02	30	0,032
Смерть	2 000	50 000	50 000	0,000380	0,03800	0,07	0,11	30	0,15
Угрожающие жизни заболевания: Рак(А), Инфаркт миокарда (В), Хирургическое лечение коронарных артерий (С), Инсульт (D), Почечная недостаточность (Е), Трансплантация жизненно важных органов (F)	2 000	50 000	50 000	0,001700	0,17000	0,14	0,31	30	0,45

Результирующая брутто- ставка по страхованию постоянной утраты трудоспособности

Страховой случай:	Вероятность наступления:		Брутто-ставка:						
Получение Застрахованным инвалидности I-ой группы	p11=	0,000080	T11=	0,06					
Получение Застрахованным инвалидности II-ой группы (100%)	p12=	0,000130	T12=	0,08					
Получение Застрахованным инвалидности II-ой группы (75%)	p12=	0,000130	T12=	0,06					
Получение Застрахованным инвалидности III-ей группы	p13=	0,000220	T13=	0,06					
Получение Застрахованным инвалидности III-ей группы только в результате НС	p13=	0,000073	T13=	0,03					

при распределении выплат (100/100/60) $T1 = (p11 \cdot T11 + p12 \cdot T12 + p13 \cdot T13) / (p11 + p12 + p13) = 0,07$ (руб. со 100 руб. страховой суммы)

T1 для случая котировки 3 гр. Инвалидности только для НС = 0,06 (руб. со 100 руб. страховой суммы)

при распределении выплат (100/75/60) $T1 = (p11 \cdot T11 + p12 \cdot T12 + p13 \cdot T13) / (p11 + p12 + p13) = 0,06$ (руб. со 100 руб. страховой суммы)

2. Расчет тарифной ставки при выполнении трудовых обязанностей, так и в быту

Травма:

Размер страховой выплаты определяется в процентах от страховой суммы в соответствии с "Таблицей размеров страховых выплат". (п. 9.1. Правил страхования)	2 000	50 000	10 000	0,00400	0,08000	0,04	0,12	30	0,18
--	-------	--------	--------	---------	---------	------	------	----	------

Если застрахованный находился на стационарном лечении и Страховщик производит страховую выплату в виде денежного пособия в размере 1% от страховой суммы за каждый день лечения в стационаре круглосуточного медицинского наблюдения и 2% за каждый день нахождения в реанимации. (п. 9.3. Правил страхования)	2 000	50 000	10 000	0,00320	0,06400	0,04	0,10	30	0,15
После окончания лечения и в период реабилитации (выздоровления) застрахованного, Страховщик производит страховую выплату в виде денежного пособия. (п. 9.4. Правил страхования)	2 000	50 000	10 000	0,00450	0,09000	0,05	0,14	30	0,20

Временная утрата Застрахованным лицом общей трудоспособности

Страховая выплата производится в размере от 0,2% до 0,5% от страховой суммы (в зависимости от условий договора страхования) по данному виду страховых случаев за каждый день нетрудоспособности, но не более 90 дней за год. (п. 9.2. Правил страхования), а именно:									
0,20%	2 000	50 000	10 000	0,00450	0,09000	0,05	0,14	30	0,20
0,30%	2 000	50 000	14 000	0,00410	0,11480	0,06	0,18	30	0,25
0,40%	2 000	50 000	21 000	0,00370	0,15540	0,09	0,24	30	0,35
0,50%	2 000	50 000	24 000	0,00360	0,17280	0,10	0,27	30	0,39
Если застрахованный находился на стационарном лечении и Страховщик производит страховую выплату в виде денежного пособия в размере 1% от страховой суммы за каждый день лечения в стационаре круглосуточного медицинского наблюдения и 2% за каждый день нахождения в реанимации. (п. 9.3. Правил страхования)	2 000	50 000	14 000	0,00400	0,11200	0,06	0,17	30	0,25
После окончания лечения и в период реабилитации (выздоровления) застрахованного, Страховщик производит страховую выплату в виде денежного пособия. (п.9.4. Правил страхования)	2 000	50 000	17 500	0,00380	0,13300	0,08	0,21	30	0,30
Установление инвалидности:									
1 группа	2 000	50 000	50 000	0,000150	0,01500	0,04	0,06	30	0,082
2 группа (100%)	2 000	50 000	50 000	0,000250	0,02500	0,06	0,08	30	0,114
2 группа (75%)	2 000	50 000	37 500	0,000250	0,01875	0,04	0,06	31	0,087
3 группа	2 000	50 000	30 000	0,000450	0,02700	0,04	0,07	30	0,102
3 группа (НС)	2 000	50 000	30 000	0,000135	0,00810	0,02	0,03	30	0,046
Смерть	2 000	50 000	50 000	0,000760	0,07600	0,10	0,17	30	0,25
Угрожающие жизни заболевания: Рак(А), Инфаркт миокарда (В), Хирургическое лечение коронарных артерий (С), Инсульт (D), Почечная недостаточность (Е), Трансплантация жизненно важных органов (F)	2 000	50 000	50 000	0,003250	0,32500	0,20	0,52	30	0,75

Результирующая брутто- ставка по страхованию постоянной утраты трудоспособности

Страховой случай:	Вероятность наступления:		Брутто-ставка:					
Получение Застрахованным инвалидности I-ой группы	p21=	0,000150	T21=	0,08				
Получение Застрахованным инвалидности II-ой группы (100%)	p22=	0,000250	T22=	0,11				
Получение Застрахованным инвалидности II-ой группы (75%)	p22=	0,000250	T22=	0,09				
Получение Застрахованным инвалидности III-ей группы	p23=	0,000450	T23=	0,10				
Получение Застрахованным инвалидности III-ей группы только в результате НС	p13=	0,000135	T13=	0,05				

при распределении выплат (100/100/60) $T1 = (p21*T21 + p22*T22 + p23*T23) / (p21 + p22 + p23) = 0,10$ (руб. со 100 руб. страховой суммы)

T1 для случая котировки 3 гр. Инвалидности только для НС = 0,09 (руб. со 100 руб. страховой суммы)

при распределении выплат (100/75/60) $T1 = (p11*T11 + p12*T12 + p13*T13) / (p11 + p12 + p13) = 0,09$ (руб. со 100 руб. страховой суммы)