

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

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ООО "СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ"

_____/Е.Г. Деревенсков/

"04" июня 2009 г.

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

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 рисковому виду 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 от работников Департамента Муниципального Жилищного Строительства г. Москвы, а также ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

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 $T_б = \frac{T_n \times 100}{100 - f}$, где f (в %) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Наименование риска	Ожидаемое количество договоров	Средняя страховая сумма на 1 договор, в тыс. руб.	Средний размер страхового возмещения, в тыс. руб.	Вероятность наступления страхового события	Нетто-ставка, Тн.осн	Рисковая надбавка	Совокупная нетто-ставка	Нагрузка, в %	Брутто-ставка
<i>при страховании причинении вреда жизни и здоровью Заемщика:</i>									
Смерть Застрахованного	250	8 000	8 000	0,00060	0,06000	0,24	0,30	30	0,43
Постоянная утрата трудоспособности:									
Инвалидность 1-ой группы	250	8 000	8 000	0,0000060	0,00060	0,02	0,02	30	0,04
Инвалидность 2-ой группы	250	8 000	8 000	0,0000050	0,00050	0,02	0,02	30	0,03
Инвалидность 2-ой группы со 2-ой степенью ограничения способности к трудовой деятельности	250	8 000	5 600	0,0000100	0,00070	0,02	0,02	30	0,03
Средняя выплата на случай временной нетрудоспособности рассчитывается как (размер выплаты за день нетрудоспособности)*(среднее количество дней нетрудоспособности)									
Временная нетрудоспособность	250	8 000	778	0,00450	0,04375	0,06	0,11	30	0,15

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам понижающие от 0.1 до 0.9, а также повышающие от 1.1 до 5.0 коэффициенты в зависимости от суммы ипотечного Договора, от состояния здоровья Застрахованного лица, характера и условий работы, пола, возраста, территории страхования, а также иных факторов, влияющих на степень риска

