

УТВЕРЖДЕН
Приказом СПАО «Ингосстрах»
от « 02 » декабря 2016 г. 438

Генеральный директор
СПАО «Ингосстрах»

п/п **М. Ю. Волков**

М.П.

РАСЧЁТ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ПАССАЖИРОВ И ВОДИТЕЛЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ ПРИ ПЕРЕВОЗКЕ АВТОМОБИЛЬНЫМ ЛИБО ГОРОДСКИМ НАЗЕМНЫМ ЭЛЕКТРИЧЕСКИМ ТРАНСПОРТОМ

Расчет тарифных ставок сделан на основе методик, утвержденных распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью N 02-03-36 от 8.07.1993 и рекомендованных страховым компаниям для расчетов по рисковому виду страхования.

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

Нетто-ставка рассчитывается путем деления общей суммы выплат на общую страховую сумму по всем договорам с учётом рискованной надбавки. Брутто-ставка рассчитана в зависимости от величины нагрузки.

Тарифные ставки по данному виду страхования рассчитывались на основании накопленных статистических данных страховой компании СПАО «Ингосстрах» за период с 2013г. по 2015г., а также экспертных оценок. Расчет проводился на одно застрахованное место в ТС.

- Количество застрахованных пассажиров: $n = 1\,280$
- Средняя страховая сумма на одного пассажира: $S = 2\,048\,000$ руб.
- Средний размер страхового возмещения: $S_{\text{ср}} = 375\,000$ руб.
- Вероятность наступления страхового события: $q = 0,0005$

1. Нетто-ставка.

$$T_{\text{нетто}} = \frac{S_{\text{ср}} \cdot q}{S} \cdot 100 = \frac{375000 \cdot 0,0005}{2048000} \cdot 100 = 0,009 \text{ (руб.)}$$

со 100 рублей страховой суммы на одно застрахованное место в ТС.

2. Расчет рискованной надбавки. Страховая компания с вероятностью $\gamma = 0,90$ предполагает обеспечить непревышение возможных страховых возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы, $\alpha = 1,3$.

Таблица 1

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

Рискованная надбавка рассчитана по формуле

$$T_{\text{рискованная}} = 1,2 \cdot T_{\text{нетто}} \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}}, \text{ где}$$

q - вероятность наступления страхового события,
 n - число договоров страхования,

$$\dot{O}_{t. \text{денеж.}} = 1,2 \cdot 0,009 \cdot 1,3 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0,0005}{1280 \cdot 0,0005}} = 0,018 \text{ (руб.)}$$

со 100 рублей страховой суммы.

3. Совокупная нетто-ставка:

$$\dot{O}_t = \dot{O}_{t. \text{рис.}} + \dot{O}_{t. \text{денеж.}} = 0,009 + 0,018 = 0,027 \text{ (руб.) со 100 рублей страховой суммы.}$$

Доля нагрузки в структуре тарифа $f = 53\%$.

4. Брутто-ставка:

$$\dot{O}_a = \frac{\dot{O}_t}{(1 - f)} = \frac{0,027}{(1 - 0,53)} = 0,06 \text{ (руб.) со 100 рублей страховой суммы на одно застрахованное место в ТС.}$$

Тарифная ставка рассчитывается умножением брутто-ставки на поправочный коэффициент, получаемый из Таблицы 2, исходя из перечня покрываемых договором страхования рисков. Данный поправочный коэффициент равен сумме соответствующих коэффициентов для каждого из рисков, покрываемых договором страхования.

Таблица 2

Риск	Коэффициент
«Смерть»	0,50
«Травма или телесные повреждения»	0,50

Результирующая тарифная ставка рассчитывается умножением полученной брутто ставки на следующие повышающие и понижающие коэффициенты, зависящие от различных рисков факторов:

В зависимости от условий эксплуатации ТС Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 0,3 до 2,0.

В зависимости от марки / модели транспортного средства Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 0,1 до 7,72.

В зависимости от типа транспортного средства Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 0,2 до 5,0.

В зависимости от стажа и возраста лиц, допущенных к управлению транспортным средством, Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 0,4 до 4,0.

В зависимости от наличия ограничения на количество лиц, допущенных к управлению транспортным средством, Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 1,0 до 4,0.

В зависимости от территории страхования Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 0,1 до 5,0.

В зависимости от срока страхования Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 1/366 до 5,0.

В зависимости от региона использования транспортного средства, в том числе за границей Российской Федерации, Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 0,15 до 5,0.

В зависимости от сложившейся убыточности по портфелю и / или по отдельным сегментам портфеля за предыдущий период страхования Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 0,1 до 5,0.

В зависимости от результатов предыдущего страхования при заключении договора страхования Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 0,2 до 5,0.

В зависимости от результатов первичной оценки риска Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 0,1 до 7,0 (коэффициент применяется только для договоров первоначального страхования).

В зависимости от субъективных факторов риска и, исходя из экспертно определенной величины страхового риска, определенной на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование, сюрвейерских отчетах, отчетах об оценке, Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 0,1 до 5,0.

В случае расширения ответственности Страховщика в соответствии с подпунктом «з» статьей 16 Правил Страховщик вправе применять повышающий коэффициент от 1,0 до 5,0.

В случае расширения ответственности Страховщика в соответствии с подпунктом «и» статьей 16 Правил Страховщик вправе применять повышающий коэффициент от 1,0 до 5,0.

В случае расширения ответственности Страховщика в соответствии с подпунктом «к» статьей 16 Правил Страховщик вправе применять повышающий коэффициент от 1,0 до 5,0.

В случае расширения ответственности Страховщика в соответствии с подпунктом «л» статьей 16 Правил Страховщик вправе применять повышающий коэффициент от 1,0 до 5,0.

В случае расширения ответственности Страховщика в соответствии с подпунктом «м» статьей 16 Правил Страховщик вправе применять повышающий коэффициент от 1,0 до 5,0.

В случае расширения ответственности Страховщика в соответствии с подпунктом «н» статьей 16 Правил Страховщик вправе применять повышающий коэффициент от 1,0 до 5,0.

В случае расширения ответственности Страховщика в соответствии с подпунктом «о» статьей 16 Правил Страховщик вправе применять повышающий коэффициент от 1,0 до 5,0.

В случае расширения ответственности Страховщика в соответствии с подпунктами или одним из подпунктов статьи 49 Правил Страховщик вправе применять повышающий коэффициент от 1,0 до 5,0.

В зависимости от наличия обременений на ТС (залог и т.д.) Страховщик вправе применять повышающий коэффициент от 1,0 до 2,0.

В случае передачи ТС в аренду (лизинг, прокат) Страховщик вправе применять повышающий коэффициент от 1,0 до 2,0.

В зависимости от размера общей страховой суммы по договору Страховщик вправе применять повышающие и понижающие коэффициенты от 0,5 до 4,0.

В зависимости от выбранного размера и типа (условная или безусловная) франшизы Страховщик может применять к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты от 0,25 до 1,0.

В зависимости от наличия и характера установленных Договором страхования иных видов и (или) дополнительных условий применения франшизы Страховщик может применять к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты от 0,25 до 1,0.

В зависимости от числа застрахованных транспортных средств Страховщик может применять к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты от 0,25 до 1,0.

В зависимости от числа застрахованных пассажиров и лиц, находящихся в транспортном средстве Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 0,1 до 5,0.

В зависимости от условий по возврату страховой премии при досрочном прекращении договора, предусмотренных статьей 35.1 Правил Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие коэффициенты от 1,0 до 2,0.

В случае страхования с валютным эквивалентом Страховщик может применять к базовой ставке поправочный коэффициент от 0,5 до 5 в зависимости от валюты эквивалента.

В зависимости от условий оплаты премии по договору страхования (наличие рассрочки или отсрочки по уплате премии) Страховщик вправе применять повышающий коэффициент от 1,0 до 2,0.

В зависимости от наличия установленных договором страхования различных лимитов (сублимитов) возмещения (дополнительных страховых сумм) в зависимости от страхового риска (случая) Страховщик вправе применять понижающие и повышающие коэффициенты от 0,5 до 2,0.

В зависимости от величины расходов на ведение дела по конкретному договору (группе договоров) страхования, в том числе, в зависимости от размера вознаграждения, уплачиваемого (подлежащего уплате) Страховщиком представителю (агенту) Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 0,5 до 2,0.

В зависимости от данных кредитной истории Страхователя, полученных из соответствующего бюро кредитных историй, Страховщик может применять к базовой тарифной ставке понижающие и повышающие коэффициенты от 0,5 до 3,0.

В случае если результирующая тарифная превышает 100%, то считается, что страховой риск не обладает признаками случайности его наступления и договор страхования в отношении данного риска не заключается.