

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ И РАСЧЕТ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ НЕСЧАСТНОГО СЛУЧАЯ

Расчет страховых тарифов произведен с учетом требований Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 год №85 «Об утверждении Инструкции по требованиям к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций».

При расчете тарифных ставок были использованы статистические данные по страховому рынку за 2009–2013 гг.

В основу расчета тарифа принята методика, рекомендованная Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, оценки и принципа расчета страховых тарифов по новым классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций.

Расчет базовой тарифной ставки

Согласно предложенной методике при расчете тарифных ставок в обязательном порядке определяются следующие составляющие страхового тарифа:

- 1) основная часть нетто-ставки T_o
- 2) рисковая надбавка T_p
- 3) тарифная нетто-ставка $T_n = T_o + T_p$
- 4) брутто-ставка T_b

q - вероятность наступления страхового случая;

S_B/S - убыточность страховой суммы,

S_B – суммарные выплаты по страховым случаям, произошедшим в отчетном периоде,

S – совокупная страховая сумма застрахованных объектов.

Согласно методике, по новым видам рисков при отсутствии фактических данных о результатах проведения страховых операций, при страховании ответственности, отношение средней выплаты к средней страховой сумме рекомендуется принимать равным 0,7.

Нетто ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рискованной надбавки T_p :

$$T_n = T_o + T_p .$$

Основная часть нетто-ставки (T_o) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая и убыточности страховой суммы. Основная часть нетто-ставки со 100 тенге страховой суммы рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \frac{S_B}{S} q \text{ (тенге).}$$

Рискованная надбавка вычисляется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_o * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1-q}{nq}},$$

где n - планируемое количество будущих договоров страхования.

Брутто – ставка T_b равна:

$$T_b = 100 * T_n / (100 - f), \text{ где доля нагрузки } f = 50 (\%).$$

Произведем расчеты для полного пакета рисков. На основе данных по Рынку по виду страхования от несчастных случаев построим следующую таблицу:

	2007			2008			2009		
	всего	муж	жен	всего	муж	жен	всего	муж	жен
количество умерших от инфаркта	81 793	41 155	40 638	76 750	38 330	38 420	66 311	33 477	32 834
всего застраховано	605 526			571 667			468 506		
население	15 300 000			15 700 000			16 200 000		
вероятность наступления смерти	0.53%			0.49%			0.41%		
средняя вероятность наступления	0.48%								

Среднегодовая вероятность страховых случаев $q = 0.004775$.

Основная часть нетто-ставки равна:

$$T_0 = 100 * 0,7 * 0.004775 = 0.33431$$

Компания с вероятностью $\gamma = 95\%$ предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными премиями, тогда коэффициент, зависящий от уровня гарантии безопасности $\alpha(\gamma) = 1,645$.

Предположим планируемое количество договоров страхования равно 500. Тогда, подставив значения в формулу находим, что рисковая надбавка равна:

$$T_p = 1,2 * 0.33431 * 1,645 * \sqrt{\frac{1 - 0.004775}{1000 * 0.004775}} = 0.18972$$

Таким образом, нетто-ставка равна:

$$T_n = 0.33431 + 0.18972 = 0.5240407$$

Брутто-ставка T_b равна:

$$T_b = \frac{T_n * 100}{100 - f},$$

где $f(\%)$ – доля нагрузки в общей тарифной ставке. При $f = 50\%$

$$T_b = 100 * 0.5240407 / (100 - 50) = 1.048\%$$

В соответствии с расчетами, брутто-ставка со 100 тенге страховой суммы составляет 1 тенге 5 тьын или 1,048 % общей страховой суммы.

$$T_b = 1.048\%;$$