

Утверждаю:
Генеральный директор
АО «СК ГАЙДЕ»



Т.М. Гай

Приложение 2 к Приказу №039
от 01 февраля 2019г.

**Расчёт и экономическое обоснование базовых страховых тарифов
к правилам страхования граждан, выезжающих за рубеж
или путешествующих по России**

Для оценки частоты наступления страхового случая по базовой программе страхования (медицинские, медико-транспортные и транспортные расходы, а также посмертная репатриация) используется статистика, накопленная АО «Страховая компания Гайде»:

Квартал	Экспозиция (кол-во дог.)	Прогноз количества выплат		в т.ч. по кварталам развития (нарастающим итогом)						
		мед. расх.	смерть	0	1	2	3	4	5	6
2017 q1	5 901	35	0	9	31	32	34	35	35	35
2017 q2	7 188	55	1	14	28	53	54	56	56	56
2017 q3	8 495	136	0	15	110	130	134	136	136	136
2017 q4	10 184	51	0	6	45	50	50	51	51	51
2018 q1	9 956	65	0	24	56	62	64	65	65	65
2018 q2	10 044	72	0	11	57	69	71	72	72	72
2018 q3	10 801	126	0	24	99	120	123	126	126	126
Итого	62 568	541	1	LDF:	4,1	1,2	1,0	1,0	1,0	1,0

Расчёт базового страхового тарифа производится с использованием «Методики расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования», утверждённой Распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью N 02-03-36 от 08.07.93:

Показатель	Обозначение [формула]	Значение
Оценка частоты (годовая)	q	0,87% [1]
Оценка соотношения выплат к страховым суммам	Sв/S	50% [2]
Оценка основной части нетто-тарифа	To [= (Sв/S) * q]	0,43%
Оценка объёма портфеля	n	30 000
Коэффициент вариации страхового возмещения	m [= 1,2*((1-q)/(n*q))^0,5]	7,41%
Уровень безопасности	y	90%
Коэффициент безопасности (односторонняя квантиль стандартного нормального распределения от выбранного уровня безопасности)	a(y)	1,28
Оценка рисковой надбавки	Tr [= To*a(y)*m]	0,04%
Нетто-тариф (годовой)	Tn [= To + Tr]	0,47%
Нагрузка	f	70%

Брутто-тариф (годовой)	$T_b [=T_n/(1-f)]$	1,58%	
<i>Пример:</i>			
Страховая сумма	S	35 000	евро
Страховая премия за 12 дней	$[=S*T_b*12/365]$	18,2	евро
		1 364	руб [при курсе 75 руб/евро]

[1] частота оценена по статистике АО "СК Гайде" $[= (541+1)/62568]$, см. выше.

[2] соотношение S_b/S , оцененное по статистике АО "СК Гайде" получается существенно меньше. Тем не менее для целей оценки базового тарифа данное соотношение принимается на уровне 0,5 из соображений, что страховая сумма обычно немного консервативно, но в целом отражает оценку возможного убытка, хотя в большинстве случаев это просто визовое требование, плохо описывающее реальные риски.

Базовый тариф T_b рассчитан для средней продолжительности поездки, составляющей 12 дней, и на этой основе определяется базовый тариф T_1 на один день поездки по формуле $T_1 = T_b/12$. Для иной продолжительности поездки, составляющей d дней, базовая тарифная ставка $T(d)$ рассчитывается пропорционально продолжительности поездки согласно формуле: $T(d) = T_1 * d$.

Тарифы по дополнительным рискам рассчитываются аналогичным образом (формулы расчёта соответствуют представленным ранее, поэтому не дублированы):

Показатель \ Риск	Гражд. отв-ть	Несч. случай	Страх. багажа	Отмена поездки	Задержка рейса
Оценка частоты	0,000041 [3]	0,00014 [5]	0,002 [7]	0,0061 [8]	0,0120 [9]
Оценка соотнош. выплат к страховым суммам	50% [4]	20% [6]	70% [4]	80% [4]	20% [9]
Оценка основной части нетто-тарифа	0,002%	0,003%	0,14%	0,49%	0,24%
Оценка объёма портфеля	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
Коэффициент вариации страхового возмещения	108,65%	58,58%	15,48%	8,84%	6,29%
Уровень безопасности	90%	90%	90%	90%	90%
Коэффициент безопасности	1,28	1,28	1,28	1,28	1,28
Оценка рисковой надбавки	0,003%	0,002%	0,03%	0,06%	0,02%
Оценка нетто-тарифа	0,005%	0,005%	0,17%	0,54%	0,26%
Нагрузка	70%	70%	70%	70%	70%
Оценка брутто-тарифа	0,016%	0,016%	0,559%	1,811%	0,864%
Порядок применения тарифа – домножение на:	на страховую сумму по данным рискам, а также на количество дней действия страхования		на оценку стоимости багажа	на страховую сумму по данным рискам	

[3] для оценки вероятности страхового случая по риску «Гражданская ответственность» использованы данные Госкомстата по числу зарегистрированных преступлений на 100 тыс. человек (в среднем 1,484), взятые за 1 день страхового покрытия.

[4] по рискам «гражданская ответственность», «страхование багажа» и «отмена поездки» соотношение выплат к страховым суммам выбрано из консервативных соображений.

[5] для оценки вероятности события по риску «несчастный случай» использованы данные по количеству зарегистрированных случаев травм, отравлений и других воздействий внешних причин по данным Минздрава России (92,8 случаев на 1,000 населения), скорректированные на долю переломов, отравлений и ожогов (45%), в пересчёте на 1 день страхового покрытия.

[6] по риску «несчастный случай» соотношение выплат к страховым суммам традиционно низкое, т.к. много мелких убытков, но страховая сумма обычно выбирается так, чтобы «отлавливала» редкие крупные события.

[7] для оценки вероятности страхового случая по риску «страхование багажа» использованы данные из отчета по обработке багажа на авиAPERелетах SITA (Société Internationale de Télécommunications Aéronautiques).

[8] для оценки вероятности страхового случая по риску «отмена поездки» использованы данные по смертности и травмам населения; полученная величина дополнительно была скорректирована на срок действия покрытия (10 дней до начала поездки), среднее число родственников (три человека) и коэффициент 1,2 для учета вероятности стихийного бедствия и введения чрезвычайного положения.

[9] для оценки вероятности страхового случая по риску «задержка рейса» использована статистика Федерального агентства воздушного транспорта по задержкам регулярных рейсов, а соотношение выплат к страховой сумме относительно низкое, поскольку велика вероятность получения регресса.

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска:

- маршрут поездки (страна посещения): повышающие (не более 10,0) и понижающие (не менее 0,1);
- возможность и лимиты компенсации расходов, произведённых без привлечения ассистантской компании: повышающие (не более 3,0);
- количество выездов за границу: повышающие (не более 5,0) и понижающие (не менее 0,5);
- величина страховой суммы: повышающие (не более 10,0) и понижающие (не менее 0,1);
- изменение курса валют: повышающие (не более 10,0) и понижающие (не менее 0,5);
- цель и продолжительность поездки: повышающие (не более 5,0) и понижающие (не менее 0,5);
- возраст лица, выезжающего за рубеж, состояние его здоровья: повышающие (не более 8,0) и понижающие (не менее 0,1);
- занятие различными видами спорта: повышающие (не более 6,0) и понижающие (не менее 0,6);
- иные обстоятельства, которые Страховщик определяет в каждом конкретном случае при заключении конкретного договора страхования в зависимости от результатов оценки страхового риска: повышающие (не более 10,0) и понижающие (не менее 0,1).

В любом случае результирующий тариф не может превышать 95% от страховой суммы.

Структура тарифных ставок

Брутто-ставка (ставка страховой премии с единицы страховой суммы)	100%
в т.ч.	
нетто-ставка	30%
нагрузка	70%
в т.ч. комиссионное вознаграждение	не более 60%