

УТВЕРЖДЕНО
приказом Генерального директора
ООО «ППФ Страхование жизни»
от «24» января 2022 г. № 8

МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
к ПРАВИЛАМ ДОБРОВОЛЬНОГО КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ
ПО ПРОДУКТУ «ЗАБОТА»

1. Методика расчета.

При расчете тарифных ставок за основу была принята методика № 1, утвержденная распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.1993 г и рекомендованная страховым компаниям для расчетов тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования. Данная методика соответствует Федеральному стандарту актуарной деятельности «Актуарная деятельность при тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденному Советом по актуарной деятельности 24 июня 2019 года, протокол № САДП-21.

Данные необходимые для расчета:

- n – планируемое число договоров,
- q – вероятность наступления страхового случая,
- S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования,
- S_b – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая.
- γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям.
- $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение берется из таблицы.

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Технический нетто-тариф T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рисковей надбавки T_r .

$$T_n = T_o + T_r \quad (1)$$

Основная часть технического нетто-тарифа T_o соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и среднего возмещения ставка S_b . Основная часть технического нетто-тарифа в промилле (с 1000 страховой суммы) рассчитывается по формуле:

$$T_o = 1000 \times \frac{S_b}{S} \times q \quad (2)$$

Рисковая надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}} \quad (3)$$

Технический тариф (технический брутто-тариф) в промилле (с 1000 страховой суммы) определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n}{1-f} \quad (4)$$

f – доля нагрузки в общей тарифной ставке: $f = 0,72$ (72 %).

2. Расчет тарифных ставок

В соответствии с правилами добровольного комбинированного страхования по страховому продукту «Забота», страховыми случаями являются:

- первичное диагностирование у Застрахованного смертельно-опасного заболевания (СОЗ), определённого в п. 1.4.5 Правил добровольного комбинированного страхования по продукту «Забота» (далее – «Правила») в течение срока страхования по договору за исключением случаев, предусмотренных в п.3.3 Правил (далее – «Первичное диагностирование СОЗ»);
- первичное диагностирование у Застрахованного серьёзного заболевания (СЗ), определённого в п. 1.4.6 Правил в течение срока страхования по договору за исключением случаев, предусмотренных в п.3.3 Правил (далее – «Первичное диагностирование СЗ»);
- обращение Застрахованного в сервисную организацию, предусмотренную договором страхования, за организацией медицинской услуги (медицинской помощи) (далее – «Программа сервисных медицинских услуг»).

В основу исходных данных для расчета технических тарифов положены данные Министерства здравоохранения РФ, статистики ВСС, собственной статистики ООО «ППФ Страхование жизни» за 2010-2021гг., таблиц смертности и заболеваний, рекомендованных перестраховочной компанией Swiss Re, а также экспертные оценки.

Расчет технических тарифов по рискам «Первичное диагностирование СОЗ», «Первичное диагностирование СЗ», «Программа сервисных медицинских услуг».

При наступлении страхового случая по рискам «Первичное диагностирование СОЗ» и «Первичное диагностирование СЗ» размер страховой выплаты составляет 100% страховой суммы.

Риск	Первичное диагностирование СОЗ	Первичное диагностирование СЗ	Программа сервисных медицинских услуг
Данные для расчёта			
Планируемое число договоров n	10 000	10 000	10 000
Вероятность наступления страхового случая q	0,0017602	0,0022206	0,0331803
Средняя страховая сумма S , руб.	1 000 000	300 000	300 000
Среднее страховое возмещение S_b , руб.	1 000 000	300 000	25 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,9	0,9	0,9
$\alpha(\gamma)$	1,3	1,3	1,3
Результаты расчёта			
Основная часть технического нетто-тарифа T_0	1,76024	2,22062	2,76503
Рисковая надбавка T_r	0,65392	0,73431	0,23284
Технический нетто-тариф T_n	2,41416	2,95493	2,99787
Технический брутто-тариф T_b	8,622	10,55333	10,70667

3. Технические тарифы, полученные в результате расчёта

В промилле (с 1000 страховой суммы)

Первичное диагностирование СОЗ	8,622
Первичное диагностирование СЗ	10,55333
Программа сервисных медицинских услуг	10,70667

К указанным техническим тарифам страховщик может применять повышающие от 1,01 до 10,0 или понижающие от 0,1 до 0,99 коэффициенты, исходя из различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (рода деятельности застрахованных, возрастной категории застрахованных, увлечений застрахованных, состояния здоровья застрахованных, наличия (отсутствия) элементов селекции (антиселекции) при принятии на страхование.

Страховые тарифы по указанным рискам совпадают с техническими тарифами и являются актуарно (экономически) обоснованными.