

# РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНОЙ СТАВКИ ПО СТРАХОВАНИЮ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Методика № 1 расчета тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования

Предлагаемая методика рекомендована Федеральной службой Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью для расчета тарифных ставок для рисковых видов страхования.

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.
- $\gamma$  – 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 может быть взято из таблицы.

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

Нетто-ставка  $T_n$  состоит из двух частей – основной части  $T_o$  и рисковой надбавки  $T_r$ .

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

Основная часть нетто-ставки ( $T_o$ ) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая  $q$ , средней страховой суммы  $S$  и среднего возмещения ставка  $S_b$ . Основная часть нетто ставки со 100 рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q \quad (2)$$

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

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

**Брутто-ставка определяется по формуле:**

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} \quad (4)$$

$f$  (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Структура тарифной ставки: 75% – нетто-ставка, 25% – нагрузка.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,84, то есть  $\alpha(\gamma) = 1,0$

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные ВСС, данные иных страховых организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, а также экспертные оценки.

**ЗАО «АИГ страховая и перестраховочная компания»**  
**Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию различных видов профессиональной ответственности**

**Расчет тарифов**

В соответствии с Правилами страхования и Специальными Условиями к ним может быть застрахована профессиональная деятельность аудиторов, медицинских учреждений и частнопрактикующих врачей, оценщиков, юристов и адвокатов, нотариусов, риэлтеров, строителей, кредитно-финансовых учреждений, мультимедийных компаний, компаний, работающих в сфере информационных технологий, компаний, оказывающих юридические услуги.

Расчет тарифов по страхованию каждой из перечисленных выше видов деятельности осуществлен из расчета периода страхования один год.

**Расчет тарифов по страхованию профессиональной ответственности аудиторов**

В соответствии с Правилами страхования и Специальными условиями страхования ответственности аудиторов объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с возмещением причиненного им в результате его профессиональной аудиторской деятельности прямого ущерба имущественным интересам юридических лиц, отчетность которых подвергалась аудиторской проверке.

В соответствии со Специальными условиями страхования ответственности аудиторов страховым случаем является:

1. наложение на Клиента Страхователя (Застрахованного лица) штрафных санкций государственными налоговыми органами вследствие:
  - непреднамеренной ошибки Аудитора, связанной с неправомерным применением (неприменением) законодательных и нормативных актов по налогообложению, бухгалтерскому учету и официальных разъяснений к ним (под официальными разъяснениями понимаются соответствующие документы государственных, зарегистрированных в Министерстве юстиции, Министерстве финансов и т.п., и опубликованные в периодической печати) во время аудиторской проверки;
  - непреднамеренной арифметической ошибки Аудитора, связанной с расчетными показателями отчетности во время аудиторской проверки;
  - непреднамеренной ошибки Аудитора при проведении консультаций с выдачей письменных рекомендаций по вопросам бухгалтерского учета, финансового, налогового и иного хозяйственного законодательства, приведшей к неправильным действиям Клиента;
2. непреднамеренная утраты Аудитором или порча им документов или имущества во время проведения аудиторской проверки.

Расчет тарифов сделан для страхования от всех вышеперечисленных событий, отдельно для аудиторов – юридических лиц и частнопрактикующих аудиторов.

	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To	Рисковая надбавка Tr	Нетто - ставка Tn	Брутто - ставка Tb
Страхователь (застрахованное лицо) юридическое лицо	50	0,006	2000	800	0,24	0,524	0,764	1,02
Страхователь (застрахованное лицо) частнопрактикующий аудитор – физическое лицо	50	0,009	500	200	0,36	0,641	1,001	1,33

**Расчет тарифов по страхованию профессиональной ответственности медицинских учреждений и частнопрактикующих врачей**

В соответствии с Правилами страхования и Специальными условиями страхования ответственности медицинских учреждений и частнопрактикующих врачей объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Застрахованного по Договору лица, связанные с риском его ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни или здоровью Пациентов при осуществлении Застрахованным лицом профессиональной деятельности по оказанию медицинских услуг.

В соответствии со Специальными условиями страхования ответственности медицинских учреждений и частнопрактикующих врачей страховым случаем признается факт установления судебным решением обязанности Страхователя возместить вред, причиненный здоровью Пациентов, проявившийся в виде понижения или утраты их трудоспособности, а также наступления смерти, и произошедший вследствие телесного или иного повреждения их здоровья производимыми Застрахованным лицом врачебными действиями. Кроме того, страховщик также компенсирует Страхователю необходимые и целесообразно понесенные им расходы по уменьшению вреда, причиненного потерпевшему в результате врачебных действий Застрахованного лица.

Расчет тарифов сделан отдельно для медицинских учреждений и частнопрактикующих врачей, а также отдельно по возмещению вреда, причиненного Пациентам, и по возмещению дополнительных расходов Страхователя.

	План ируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставок To	Рисковая надбавка Tr	Нетто-ставка Tn	Брутто-ставка Tb
<b>Страхование ответственности медицинских учреждений</b>								
Возмещение вреда, причиненного здоровью Пациентов	50	0,005	3000	800	0,1333	0,319	0,453	0,6
Возмещение дополнительных расходов Страхователя по уменьшению вреда, причиненного потерпевшему в результате врачебных действий Застрахованного лица	50	0,003	3000	150	0,015	0,046	0,061	0,08
<b>Страхование ответственности частнопрактикующих врачей</b>								
Возмещение вреда, причиненного здоровью Пациентов	50	0,007	900	240	0,1867	0,377	0,564	0,75
Возмещение дополнительных расходов Страхователя по уменьшению вреда, причиненного потерпевшему в результате врачебных действий Застрахованного лица	50	0,005	250	17	0,034	0,081	0,115	0,15

Совокупный тариф по возмещению вреда и дополнительных расходов:

- для страхования ответственности медицинских учреждений:  $T = 0,6 + 0,08 = 0,68$  (рублей со 100 рублей страховой суммы в год),

- для страхования ответственности частнопрактикующих врачей:  $T = 0,75 + 0,15 = 0,9$  (рублей со 100 рублей страховой суммы в год).

### Расчет тарифов по страхованию профессиональной ответственности оценщиков

В соответствии с Правилами страхования и Специальными условиями страхования ответственности оценщиков объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Застрахованного по Договору лица, связанные с возмещением причиненного в результате проведения им оценочной деятельности вреда имущественным интересам Третьих лиц, а также несением в этой связи дополнительных расходов.

В соответствии со Специальными условиями страхования ответственности оценщиков страховым случаем считается факт установления судебным решением обязанности Страхователя (Застрахованного лица) в силу гражданского законодательства Российской Федерации возместить вред, причиненный в результате его деятельности Оценщика имущественным интересам Третьих лиц. Кроме того, договором страхования также может быть предусмотрена компенсация Страховщиком разумных и целесообразных понесенных расходов (издержек) по судопроизводству (найм адвоката, экспертов и т.п.), которые Страхователь понес в результате исковых требований, предъявленных к нему в связи с его деятельностью Оценщика.

	План ируем ое число догов оров n	Вероя тност ь наступлени я страхов ого случа я q	Сред няя страх овая сумм а S (тыс. руб.)	Сред нее страх овое возме щени е Sb (тыс. руб.)	Осно вная часть нетто ставк и To	Риско вая надба вка Tr	Нетто - ставк а Tn	Брутто - ставк а Tb
Возмещение вреда, причиненного в результате деятельности Оценщика имущественным интересам Третьих лиц	50	0,005	1500	500	0,1667	0,399	0,566	0,75
Возмещение дополнительных расходов Страхователя по судопроизводству	50	0,0025	1500	150	0,025	0,085	0,11	0,15

Совокупный тариф по возмещению вреда и дополнительных расходов:  $T = 0,75 + 0,15 = 0,9$  (рублей со 100 рублей страховой суммы в год).

### Расчет тарифов по страхованию профессиональной ответственности юристов и адвокатов

В соответствии с Правилами страхования и Специальными условиями страхования ответственности юристов и адвокатов объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Застрахованного по Договору лица, связанные с риском его ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда имуществу Третьих лиц (Клиентов) при осуществлении Застрахованным лицом профессиональной деятельности.

В соответствии со Специальными условиями страхования ответственности юристов и адвокатов страховым случаем является предъявление Страхователю обоснованной претензии (требования) третьих лиц о возмещении убытков, причиненных в результате непреднамеренных ошибок и упущений Страхователя, допущенных в период, указанный в Договоре страхования. При наступлении в период страхования страхового случая. Страховщик возмещает:

- вред, причиненный имуществу третьих лиц;
- необходимые и целесообразные расходы Страхователя по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая и степени виновности Страхователя;
- необходимые и целесообразные расходы Страхователя по ведению в судебных органах дел по страховым случаям, исключая оплату госпошлины;
- необходимые и целесообразные расходы Страхователя по уменьшению вреда, причиненного им третьим лицам.

**ЗАО «АИГ страховая и перестраховочная компания»**  
**Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию различных видов профессиональной ответственности**

Для целей расчета объединим три последние категории расходов в одну –  
 Дополнительные расходы Страхователя.

	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To	Рисковая надбавка Tr	Нетто-ставка Tn	Брутто-ставка Tb
Возмещение вреда, причиненного имуществу Третьих лиц	50	0,006	1500	500	0,2	0,437	0,637	0,85
Возмещение дополнительных расходов Страхователя	50	0,003	1500	140	0,028	0,087	0,115	0,15

Совокупный тариф по возмещению вреда и дополнительных расходов:  $T = 0,85 + 0,15 = 1,0$   
 (рублей со 100 рублей страховой суммы в год).

**Расчет тарифов по страхованию профессиональной ответственности нотариусов**

В соответствии с Правилами страхования и Специальными условиями страхования ответственности нотариусов объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Застрахованного по Договору лица, связанные с риском его ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда имуществу Третьих лиц (Клиентов) при осуществлении Застрахованным лицом профессиональной деятельности.

В соответствии со Специальными условиями страхования ответственности нотариусов страховым случаем считается факт установления судебным решением обязанности Застрахованного лица в силу гражданского законодательства Российской Федерации возместить вред, причиненный в результате его профессиональной деятельности в качестве нотариуса имущественным интересам Третьих лиц.

	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To	Рисковая надбавка Tr	Нетто-ставка Tn	Брутто-ставка Tb
Возмещение вреда, причиненного имущественным интересам Третьих лиц, в результате профессиональной деятельности Застрахованного лица в качестве нотариуса	50	0,005	1500	500	0,1667	0,399	0,566	0,75

**Расчет тарифов по страхованию профессиональной ответственности риэлтеров**

В соответствии с Правилами страхования и Специальными условиями страхования ответственности риэлтеров объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы риэлтера, связанные с возмещением убытков, причиненных им в результате проведения профессиональной риэлтерской

**ЗАО «АИГ страховая и перестраховочная компания»**  
**Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию различных видов профессиональной ответственности**

деятельности физическим или юридическим лицам, с которыми риэлтер имеет соответствующие договорные отношения.

В соответствии со Специальными условиями страхования ответственности риэлтеров страховым случаем является совершившееся событие с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Третьим лицам.

	План ируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставок To	Рисковая надбавка Tr	Нетто - ставка Tn	Брутто - ставка Tb
Возмещение убытков, причиненных риэлтером в результате проведения профессиональной деятельности физическим или юридическим лицам, с которыми риэлтер имеет соответствующие договорные отношения	50	0,007	2000	750	0,2625	0,531	0,793	1,06

**Расчет тарифов по страхованию профессиональной ответственности строителей**

В соответствии с Правилами страхования и Специальными условиями страхования ответственности строителей объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с его риском гражданской ответственности - ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц в связи с осуществлением строительной деятельности, указанной в Договоре страхования, а также произведенной Страхователем строительной продукцией.

В соответствии со Специальными условиями страхования ответственности строителей страховым случаем признается факт установления судебным решением обязанности Страхователя возместить вред, причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц при осуществлении Страхователем строительной деятельности, указанной в Договоре страхования.

	План ируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставок To	Рисковая надбавка Tr	Нетто - ставка Tn	Брутто - ставка Tb
Возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью третьих лиц	50	0,003	2000	500	0,075	0,232	0,307	0,41
Возмещение вреда, причиненного имуществу третьих лиц	50	0,005	2000	650	0,1625	0,389	0,552	0,74

Совокупный тариф по возмещению имущественного и физического вреда:  $T = 0,41 + 0,74 = 1,15$  (рублей со 100 рублей страховой суммы в год).

**ЗАО «АИГ страховая и перестраховочная компания»**  
 Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию различных видов профессиональной ответственности

**Расчет тарифов по страхованию профессиональной ответственности кредитно-финансовых учреждений**

В соответствии со Специальными условиями (Полисными условиями) объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Страхователя (Застрахованного Лица), связанные с осуществлением профессиональной деятельности и обязанностью возместить причиненные Убытки. При этом Страховщик обязан возместить:

- 1) любые убытки, кроме поименованных в разделе Исключений (страхование на основе принципа страхования «От всех рисков»), возникшие в результате Неверного профессионального действия, а также
- 2) расходы на защиту.

Расчет тарифов сделан для страхования от ответственности за любые убытки (кроме специально поименованных в разделе Исключений), произошедшие в результате Неверного профессионального действия, и страхования расходов на защиту.

	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To	Рисковая надбавка Tr	Нетто-ставка Tn	Брутто-ставка Tb
Возмещение убытков, кроме поименованных в разделе Исключений, возникших в результате Неверного профессионального действия	50	0,007	900	240	0,1867	0,377	0,564	0,75
Возмещение расходов на защиту	50	0,005	250	17	0,034	0,081	0,115	0,15

Совокупный тариф по возмещению вреда и дополнительных расходов:  $T = 0,75 + 0,15 = 0,9$  (рублей со 100 рублей страховой суммы в год).

**Расчет тарифов по страхованию профессиональной ответственности мультимедийных компаний**

В соответствии со Специальными условиями (Полисными условиями) объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Страхователя (Застрахованного Лица), связанные с осуществлением профессиональной деятельности и обязанностью возместить причиненные Убытки. При этом Страховщик обязан возместить:

- 1) любые убытки, кроме поименованных в разделе Исключений (страхование на основе принципа страхования «От всех рисков»), возникшие в результате Неверного профессионального действия Страхователя (Застрахованного Лица), а также
- 2) расходы на защиту, оплату расходов и издержек.

Расчет тарифов сделан для страхования от ответственности за любые убытки (кроме специально поименованных в разделе Исключений), произошедшие в результате Неверного профессионального действия, и страхования расходов на защиту, оплату сборов и издержек.

**ЗАО «АИГ страховая и перестраховочная компания»**  
**Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию различных видов профессиональной ответственности**

	План ируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставок и To	Рисковая надбавка Tr	Нетто-ставка Tn	Брутто-ставка Tb
Возмещение убытков, кроме поименованных в разделе Исключений, возникших в результате Неверного профессионального действия	50	0,006	1500	500	0,2	0,437	0,637	0,85
Возмещение расходов на защиту, сборов и издержек	50	0,003	1500	140	0,028	0,087	0,115	0,15

Совокупный тариф по возмещению вреда и дополнительных расходов:  $T = 0,85 + 0,15 = 1,0$  (рублей со 100 рублей страховой суммы в год).

**Расчет тарифов по страхованию профессиональной ответственности компаний, работающих в сфере информационных технологий**

В соответствии со Специальными условиями (Полисными условиями) объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Страхователя (Застрахованного Лица), связанные с осуществлением профессиональной деятельности и обязанностью возместить причиненные Убытки. При этом Страховщик обязан возместить:

- 1) любые убытки, кроме поименованных в разделе Исключений (страхование на основе принципа страхования «От всех рисков»), возникшие в результате Неверного профессионального действия Страхователя (Застрахованного Лица), а также
- 2) расходы на защиту, оплату расходов и издержек.

Расчет тарифов сделан для страхования от ответственности за любые убытки (кроме специально поименованных в разделе Исключений), произошедшие в результате Неверного профессионального действия, и страхования расходов на защиту, оплату сборов и издержек.

	План ируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставок и To	Рисковая надбавка Tr	Нетто-ставка Tn	Брутто-ставка Tb
Возмещение убытков, кроме поименованных в разделе Исключений, возникших в результате Неверного профессионального действия	50	0,006	1500	500	0,2	0,437	0,637	0,85



**ЗАО «АИГ страховая и перестраховочная компания»**  
**Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию различных видов профессиональной ответственности**

Возмещение расходов на защиту, сборов и издержек	50	0,003	1500	140	0,028	0,087	0,115	0,15
--	----	-------	------	-----	-------	-------	-------	------

Совокупный тариф по возмещению вреда и дополнительных расходов:  $T = 0,85 + 0,15 = 1,0$  (рублей со 100 рублей страховой суммы в год).

**Расчет тарифов по страхованию профессиональной ответственности компаний, оказывающих юридические услуги**

В соответствии со Специальными условиями (Полисными условиями) объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Страхователя (Застрахованного Лица), связанные с осуществлением профессиональной деятельности и обязанностью возместить причиненные Убытки. При этом Страховщик обязан возместить:

- 1) любые убытки, кроме поименованных в разделе Исключений (страхование на основе принципа страхования «От всех рисков»), возникшие в результате Неверного профессионального действия Страхователя (Застрахованного Лица), а также
- 2) расходы на защиту, оплату расходов и издержек.

Расчет тарифов сделан для страхования от ответственности за любые убытки (кроме специально поименованных в разделе Исключений), произошедшие в результате Неверного профессионального действия, и страхования расходов на защиту, оплату сборов и издержек.

	План ируе мое число догов оров п	Веро ятнос ть насту плен ия страхо вого случа я q	Сред няя страх овая сумм а S (тыс. руб.)	Сред нее страх овое возм ещен ие Sb (тыс. руб.)	Осно вная часть нетто ставк и To	Риско вая надб авка Tr	Нетт о- ставк а Tn	Брутт о- ставк а Tb
Возмещение убытков, кроме поименованных в разделе Исключений, возникших в результате Неверного профессионального действия	50	0,006	1500	500	0,2	0,437	0,637	0,85
Возмещение расходов на защиту, сборов и издержек	50	0,003	1500	140	0,028	0,087	0,115	0,15

Совокупный тариф по возмещению вреда и дополнительных расходов:  $T = 0,85 + 0,15 = 1,0$  (рублей со 100 рублей страховой суммы в год).

Страховщик имеет право применять к настоящей тарифной ставке повышающие от 1,0 до 10,0 или понижающие от 0,1 до 1,0 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (опыт Страхователя, структура клиентского портфеля Страхователя, история требований третьих лиц к Страхователю в связи с

ЗАО «АИГ страховая и перестраховочная компания»  
Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию различных видов  
профессиональной ответственности

осуществляемой им деятельностью, количество сотрудников Страхователя и их специализация и пр.).

Утверждено «14» марта 2007 г.

Президент ЗАО «АИГ страховая и перестраховочная компания»

\_\_\_\_\_ (Дмитриев Н.В.)