

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО «СК ИНТЕРИ»



(Мацевич М.А.)
(Приказ № 25 от 07.11.2024 г.)

РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ДОМАШНИХ ЖИВОТНЫХ № 12/13-208

Общие положения

Страхование животных производится в соответствии с Правилами страхования домашних животных № 12/13-208 (далее – Правила).

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

В соответствии с Правилами страховым случаем является:

1. Повреждение или гибель застрахованного домашнего животного в результате заболевания – нарушение нормальной жизнедеятельности организма домашнего животного, обусловленное функциональными и морфологическими изменениями, возникающее в ответ на действие патогенных факторов.

2. Повреждение или гибель застрахованного домашнего животного в результате несчастного случая – внезапное, непреднамеренное и непредвиденное для Страхователя стечение внешних обстоятельств и условий в отношении застрахованного домашнего животного, вследствие наступления которых застрахованному домашнему животному причинен вред.

3. Гражданская ответственность – причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, домашним животным, указанным в Договоре страхования, повлекшее за собой в соответствии с законодательством Российской Федерации возникновение у Застрахованного лица гражданской ответственности и обязательства по возмещению причиненного вреда, при соблюдении условий, указанных в пп. 5.4.1-5.4.4 Правил.

4. Финансовые риски - возникновение непредвиденных расходов, предусмотренных Договором страхования и связанных с оплатой иных услуг.

Для расчета тарифных ставок использованы статистические данные ООО «СК ИНТЕРИ».

Формулы для расчета тарифных ставок

Расчет тарифов осуществлен на основе Методики расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденной приказом ООО «СК ИНТЕРИ» от 30.10.2019 № 24-1 (далее Методика ООО «СК ИНТЕРИ»).

Базовые технические тарифы рассчитываются на один год страхования в процентах от страховой суммы. Затраты страховщика (размер нагрузки f) составляют 80% от брутто-тарифа.

Методология расчета технических тарифов состоит из следующих этапов:

1. Расчет нетто-ставки технического тарифа, включая
 - оценку частоты страхового случая;
 - оценку среднего размер убытка;
2. Расчет рисковой надбавки;
3. Расчет технического брутто-тарифа.

Нетто-ставка технического тарифа T_o рассчитывается по формуле

$$T_o = \frac{S_e}{S} \cdot q \cdot 100\%,$$

где $\frac{S_e}{S}$ - отношение средней страховой выплаты по 1 страховому случаю к средней страховой сумме (тяжесть убытка);

q – вероятность наступления страхового случая в расчете на один договор страхования (частота).

Рисковая надбавка рассматривается как часть технического нетто тарифа, необходимая для покрытия возможных отклонений общего объема выплат от их математического ожидания.

Рисковая надбавка T_p рассчитывается по формуле

$$T_p = 1.2 \cdot T_o \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}}$$

где n – ожидаемое количество договоров.

Страховщик с вероятностью γ предполагает обеспечить не превышение возможных страховых выплат над страховыми премиями. Тогда согласно следующей таблице находим коэффициент $\alpha(\gamma)$.

γ	0.84	0.9	0.95	0.98	0.9986
$\alpha(\gamma)$	1.0	1.3	1.645	2.0	3.0

Нетто-ставка технического тарифа, с учетом рисковой надбавки (T_n) рассчитывается как сумма нетто-ставки технического тарифа и рисковой надбавки. T_n рассчитывается по формуле

$$T_n = T_o + T_p.$$

Технический брутто-тариф формируется на основе нетто-ставки технического тарифа с учетом надбавки и нагрузки, определяемой исходя из установленной структуры тарифной ставки.

Технический брутто-тариф T_b рассчитывается по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \cdot 100\%}{100\% - f}.$$

Расчет базовых тарифных ставок

Базовые тарифные ставки рассчитываются по рискам 1.1-1.3, 2, а также отдельно – по телеветеринарии (покрытие расходов на дистанционные консультации / консультативную помощь). При этом, исходя из специфики практического страхования, риски 1.1 и 1.2 объединены в 1 категорию.

Необходимые для расчета технических брутто-тарифов значения ожидаемого числа договоров, средней выплаты и страховой суммы приведены в таблице 1.

Таблица 1.

Страховой случай	Средняя страховая сумма по одному договору, S, руб.	Средний размер страхового возмещения, Sv, руб.	Вероятность наступления страхового события, q	Ожидаемое число договоров страхования, n, шт.
Повреждение или гибель застрахованного домашнего животного в результате заболевания	30 000	25 000	0,00203	17 000
Повреждение или гибель застрахованного домашнего животного в результате несчастного случая	30 000	25 000	0,00203	17 000
Гражданская ответственность	50 000	25 000	0,00400	8 500
Финансовые риски	15 000	5 000	0,05000	4 000

Расчитанные технические брутто-тарифы представлены в Таблице 2.

Таблица 2.

Страховой случай	$T_n, \%$	Технический брутто-тариф $T_b, \%$
Повреждение или гибель застрахованного домашнего животного в результате заболевания	0,2727	1,3633
Повреждение или гибель застрахованного домашнего животного в результате несчастного случая	0,2727	1,3633
Гражданская ответственность	0,3232	1,6162
Финансовые риски	2,0802	10,4009

Дополнительные поправочные коэффициенты

В зависимости от условий страхования и факторов риска Страховщик имеет право применять к рассчитанным тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты, исходя из различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска:

В зависимости от вида и породы принимаемого на страхование животного к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,5 до 10,0.

В зависимости от возраста, веса, пола принимаемого на страхование животного к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,5 до 5,0.

В зависимости от оценки состояния здоровья животного на момент заключения договора страхования к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,5 до 10,0.

В зависимости от ценовой категории ветеринарного и иного учреждения к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,3 до 9,0.

В зависимости от включения в договор страхования рисков в соответствии с п.5.3. Правил, от конкретного перечня расходов в соответствии с п.5.6. Правил, к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,1 до 2,5.

В зависимости от объема страхового покрытия по договору страхования (оплачиваемые и неоплачиваемые виды ветеринарной помощи) в соответствии с п.5.8. Правил, к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,1 до 10,0.

В зависимости от включения в договор страхования дополнительных условий по страхованию непредвиденных расходов, к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 1,0 до 5,0.

В зависимости от вида, размера страховой суммы, порядка ее определения и установления по договору страхования к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,5 до 10,0.

В зависимости от вида, размера и порядка определения лимитов возмещения Страховщика к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,1 до 1,0.

В случае страхования с валютным эквивалентом к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 1,0 до 6,0.

В зависимости от вида, типа и размера франшизы к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,1 до 1,0.

В зависимости от наличия и характера установленных Договором страхования иных видов и (или) дополнительных условий применения франшизы к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,1 до 1,0.

В зависимости от срока действия договора страхования, к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 1/365 до 3,0.

При уплате страховой премии в рассрочку к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 1,0 до 3,0.

В зависимости от территории действия договора страхования к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,1 до 5,0.

В зависимости от формы страхового возмещения к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,5 до 3,0.

В зависимости от субъективных факторов риска и, исходя из экспертно определенной величины страхового риска, определенной на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование, сурвейерских отчетах, отчетах об оценке, Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 0,1 до 2,5.

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