

ТАРИФНАЯ ПОЛИТИКА В СТРАХОВАНИИ

ТАРИФНАЯ ПОЛИТИКА

- деятельность страховщика по разработке, уточнению и упорядочиванию страховых тарифов в интересах успешного и безубыточного развития

ПРИНЦИПЫ ТАРИФНОЙ ПОЛИТИКИ

- **Эквивалентность.** Соблюдение принципа означает, что нетто-ставки должны максимально соответствовать общей вероятной сумме ущерба, чтобы обеспечить возвратность средств страхового фонда за тарифный период

ПРИНЦИПЫ ТАРИФНОЙ ПОЛИТИКИ

- Доступность страховых тарифов для широкого круга страхователей. Реализация принципа напрямую зависит от числа страхователей и застрахованных объектов: чем их больше, тем меньше ущерба приходится на каждого страхователя, тем доступнее становятся цифры.

ПРИНЦИПЫ ТАРИФНОЙ ПОЛИТИКИ

- Стабильность размеров страховых тарифов в течение длительного времени. В этом случае у страхователей появляется твердая уверенность в солидарности страхового дела и платежеспособности организации. Повышение тарифных ставок рекомендуется только при неуклонном росте убыточности страховой суммы

ПРИНЦИПЫ ТАРИФНОЙ ПОЛИТИКИ

- Расширение объема страховой ответственности. Соблюдение принципа выгодно и страховщику, и страхователю, поскольку тарифные ставки становятся доступнее, и обеспечивается снижение показателя убыточности страховой суммы.

ПРИНЦИПЫ ТАРИФНОЙ ПОЛИТИКИ

- Принцип обеспечения самоокупаемости и рентабельности страховых операций. Страховые тарифы должны строиться таким образом, чтобы поступление страховых платежей не только покрывало расходы страховщика, но и обеспечивало прибыль.

ПРИНЦИПЫ ТАРИФНОЙ ПОЛИТИКИ

- Принцип дифференциации тарифных ставок – эффективный инструмент раскладки ущерба, отражающий оптимальное участие страхователя в формировании страхового фонда. Например, при страховании средств личного транспорта дифференциация страховых тарифов учитывает различия степени риска отдельных видов транспорта (автомобиль, мотоцикл, моторная лодка), водительский стаж,

ЗАДАЧИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ

- исчисление математической вероятности наступления страхового случая;
- определение частоты и степени тяжести последствий причиненного ущерба;
- определение себестоимости страховой услуги;
- расчет тарифа по конкретному виду страхования;
- математическое обоснование необходимых резервных фондов

ПОКАЗАТЕЛИ СТРАХОВОЙ СТАТИСТИКИ

- Число объектов страхования
- Число страховых событий
- Число пострадавших объектов в результате страховых событий
- Сумма собранных страховых премий
- Сумма выплаченных страховых возмещений
- Страховая сумма застрахованных объектов
- Страховая сумма пострадавших объектов данной страховой совокупности

РАССЧИТЫВАЮТ

- Частота страховых событий
- Опустошительность страхового события (коэффициент кумуляции риска)
- Коэффициент убыточности (ущербности)
- Средняя страховая сумма на один объект (договор) страхования
- Средняя страховая сумма на один пострадавший объект
- Тяжесть риска
- Убыточность страховой суммы
- Норма убыточности
- Частота ущерба

Потребительская стоимость и цена страховой услуги

- В случае наступления страхового события потребительская стоимость материализуется в форме страхового возмещения, покрытия убытков пострадавшего лица на условиях договора страхования или в форме страхового обеспечения в страховании жизни.
- Цена выражается в страховом взносе (премии), которую страхователь уплачивает страховщику.

Структура страховой брутто-премии

Элемент премии	Назначение
Нетто-премия с учетом рисковой надбавки	Для выполнения обязательств страховщика перед страхователями
Нагрузка	Оплата расходов, включая заработную плату, издержки по содержанию офиса, рекламу, комиссионные, отчисления в резерв предупредительных мероприятий, планируемая прибыль
Брутто-премия	Источник формирования страховых резервов

-
- Нетто-премия предназначена для выполнения финансовых обязательств страховщика перед страхователями.
 - Назначение рискованной надбавки состоит в финансировании случайных отклонений реального ущерба от ожидаемых показателей.