

Утверждены на заседании Правления

Ассоциации гильдия актуариев

От 10 декабря 2014 г.

Председатель Правления

Ассоциации гильдия актуариев

_____Новиков В.В.

АКТУАРНЫЕ ПРАВИЛА №1
ТАРИФИКАЦИЯ
ПО ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ
ИНЫМ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Редакция 2.0 от 10.12.2014

(Версия 1.0 от 16.12.10)

Оглавление

1.	Введение	3
1.1.	Цели	3
1.2.	Соответствие регуляционным требованиям.....	4
1.3.	Одобрение и обновление.....	4
2.	Определение актуарных правил в части тарификации.....	4
2.1.	Основные понятия.....	4
2.2.	Основные положения.	5
2.3.	Данные	5
2.4.	Учет дополнительной информации.....	6
3.	Особенности тарификации по видам страхования.	7
3.1.	Страхование автотранспортных средств и автогражданской ответственности.....	8
3.2.	Страхование имущества и ответственности.....	9
3.3.	Страхование имущества предприятий и строительно- монтажных рисков.....	9
3.4.	Страхование от несчастных случаев и добровольное медицинское страхование.....	9
3.5.	Страхование выезжающих за рубеж.	9
4.	Анализ прибыльности продукта и мониторинг портфеля.....	10
5.	Отчетность.....	10

1. Введение

Настоящие правила приведены в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации «О требованиях к стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев, кодексу профессиональной этики» №3392-У от 25.09.2014.

Адекватный расчет тарифов является важным фактором успеха страховой компании. Сбалансированные тарифы призваны обеспечить финансовую устойчивость компании, тарифная система компании является одним из ее конкурентных преимуществ.

Гильдия актуариев (далее – Гильдия) заинтересована в согласованности принципов и правил, применяемых ее членами при осуществлении тарификации. С этой целью Гильдия утверждает правила, призванные обобщить принципы тарификации. Применение настоящих правил направлено на недопущение конфликта интересов членов Гильдии актуариев, ее работников, членов Правления в вопросах, на которые распространяются настоящие правила.

Настоящие правила относятся только к процессу тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни (общему страхованию); они не затрагивают другие аспекты актуарной деятельности такие, как расчет резервов и финансовое моделирование.

Они содержат требования к порядку и методикам осуществления актуарной деятельности, математическим методам, связанным с тарификацией по видам страхования иным чем страхование жизни при проведении актуарного оценивания или актуарных расчетов.

Актуарий может использовать сторонних специалистов для осуществления актуарного оценивания тарифов, при этом он несёт ответственность за результаты своей деятельности, и обязан соблюдать требования федеральных стандартов актуарной деятельности и настоящих правил, если они применимы к выполняемой деятельности.

1.1. Цели

Основной целью правил является определение общих подходов к тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни, а также улучшение качества и прозрачности актуарных расчетов в части расчета тарифов.

Принципы, изложенные в данном документе, создают основу развития актуарных процедур и правил актуарной практики. Правильные актуарные процедуры необходимы для установления тарифов, защищающих финансовую устойчивость страховой деятельности и продвигающих принципы справедливости и доступности страхования для страхователей.

1.2. Соответствие регуляционным требованиям

В случае если настоящие правила устанавливают требования в дополнение к регуляционным требованиям, включая положений федеральных стандартов актуарной деятельности, актуарий обязан выполнять как регуляционные требования, так и требования настоящих правил. В областях, где применимые регуляционные требования входят в конфликт с настоящими правилами, соответствие регуляционным требованиям не является отклонением от правил, если актуарий раскрывает что актуарные расчеты были выполнены в соответствии с применимыми регуляционными требованиями.

При этом актуарий не ограничивается настоящими правилами в выборе метода расчета или оценки.

1.3. Одобрение и внесение изменений

Настоящие правила одобрены Правлением Гильдии. Гильдия ответственна за поддержание и обновление этих правил. Настоящий документ будет пересматриваться по мере необходимости. При необходимости внесения изменений в правила, они утверждаются в новой редакции Правлением Гильдии.

2. Определение актуарных правил в части тарификации

2.1. Основные понятия.

Экспозиция риску за отчетный период по договору страхования (по риску). Выраженный в годах срок действия договора страхования (риска) в отчетном периоде. Базовая единица, используемая страховщиком для измерения величины страхуемого риска.

Экспозиция риску за отчетный период по портфелю - сумма экспозиций риску, заработанных за отчетный период по всем договорам (рискам), действовавшим хотя бы один день в отчетном периоде.

Частота убытков - количество произошедших страховых случаев в расчете на один годовой объект/договор (находится делением числа произошедших страховых случаев на экспозицию риску).

Тяжесть убытков – средний размер убытка в расчете на один убыток/страховой случай (находится делением суммы произошедших убытков на количество произошедших убытков).

Средний убыток на единицу экспозиции риску – средний размер убытка в расчете на один годовой объект/договор (находится делением суммы произошедших убытков на экспозицию риску).

Рейтинговые факторы – параметры договора страхования, влияющие на размер тарифа.

Рисковая надбавка – надбавка к нетто-премии, которая призвана обеспечить с заданной вероятностью (как правило, больше 0,9) покрытие общего убытка полученной нетто – премией. Применяется для обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний, действующих в условиях случайных колебаний общего объема страховых выплат.

2.2. Основные положения.

Основная задача актуария в процессе тарификации – прогноз среднего убытка на единицу экспозиции риску в зависимости от значений рейтинговых факторов. Указанный прогноз должен быть основан на исторических средних показателях (по портфелю компании или на базе внешней статистики).

Если для тарификации будут использованы исторические премии, они должны быть скорректированы с тем, чтобы отражать последний по времени применения тариф (то есть по всем участвующим в расчете договорам должна быть пересчитана премия исходя из действующей на момент расчета тарифной системы).

При использовании исторических средних убытков необходимо проверить соблюдение следующих условий:

- Объем экспозиции риску по портфелю достаточен для того, чтобы влияние случайных факторов было незначительным
- Большие убытки имеют незначительное влияние
- Исторические данные не подвержены влиянию экстраординарных событий (катастроф)

Необходимо также учесть влияние следующих факторов:

- Инфляция, в том числе: специфическая инфляция конкретного типа убытка (например, стоимость медицинских расходов), инфляция премий (и/или страховых сумм)
- Изменения в законодательстве и регулировании, которые могут повлечь увеличение/снижение лимитов ответственности, изменения (расширения или ограничения) покрытия, изменение уровня компенсаций (например, для телесных повреждений)
- Изменение структуры портфеля в сторону увеличения сегментов с более высокими (или более низкими) средними убытками на единицу экспозиции риску.

Всюду, где это возможно, следует анализировать отдельно портфель новых договоров и портфель пролонгированных договоров.

Тариф должен включать рисковую надбавку. Тариф также должен учитывать любые систематические отклонения ожидаемого убытка от его оценки.

В течение процесса тарификации также могут эффективно использоваться обоснованные актуарные суждения. Такие суждения должны быть отражены в актуарном отчете.

2.3. Требования к содержанию и объему информации

В качестве исходных данных для процесса тарификации обычно используются: исторические убытки, премии, экспозиция риску и расходы компании. Другой существенной информацией

Гильдия актуариев

Актуарные правила №1 Тарификация по видам страхования иным, чем страхование жизни

может быть исторический опыт. Эта информация может быть внешней по отношению к страховой компании или страховому рынку и может отражать основные тенденции развития премии, среднего убытка, частоты, расходов на урегулирование.

Данные, используемые для расчета тарифов, должны быть адекватными. Это означает, что данные должны быть:

- Полными
- Внутренне непротиворечивыми
- Разумным образом сгруппированными и сегментированными

Группировка данных

Есть ряд допустимых способов группировки данных, включая: календарный, по году наступления убытка или подписания полиса. Каждый из них имеет свои достоинства и недостатки, но при правильном использовании может быть использован для получения тарифа. Определяют выбор способа группировки доступность, чистота, полнота, простота данных и характер страхового покрытия.

Подробное изложение критериев группировки и сегментации данных включается в актуарный отчет.

Однородность данных

Точность тарификации часто может быть улучшена путем деления статистических данных на группы, обладающие сходными характеристиками. Для неоднородных продуктов следует рассматривать возможность разделения данных на более однородные группы. Данные должны быть разделены на однородные группы таким образом, чтобы каждая группа была статистически репрезентативна и чтобы получаемые на основе этого деления прогнозы коэффициентов были стабильными.

Надежность расчета

Надежность расчета можно увеличить путем создания более однородных групп или увеличением объема выборки. В то же время группа должна быть достаточно большой, чтобы обеспечить статистическую значимость оценок. Нужно избегать излишнего дробления, когда группы оказываются слишком малыми для получения надежных оценок. В каждом случае требуется сохранить баланс между однородностью и объемом выборки.

Развитие убытков

При оценке понесенных убытков и расходов по урегулированию убытков должно учитываться их развитие.

2.4. Требования к предположениям, ограничениям и допущениям

Помимо основных данных (исторические убытки, премии, экспозиция риску и расходы компании) актуарий по возможности должен использовать дополнительные доступные ему данные.

Гильдия актуариев

Актуарные правила №1 Тарификация по видам страхования иным, чем страхование жизни

Актуарий должен по возможности собирать информацию не статистического характера об анализируемом бизнесе и процедурах, с тем, чтобы иметь возможность принять во внимание обстоятельства, которые могут повлиять на выбор метода или допущений.

По возможности следует дополнительно рассматривать и учитывать следующую информацию:

Тренды – прошлые и будущие изменения размера убытков, частоты, расходов, премий.

Катастрофы – влияние катастроф, следует разработать процедуры по учету в тарифе возможности их возникновения.

Неполное возмещение убытка по полису – эффект от реализации годных остатков и суброгации, сострахования, лимитов ответственности, франшизы и прочих характеристик полиса.

Изменение структуры бизнеса – изменение распределения по франшизе, лимитам ответственности или типам риска, которые могут повлиять на частоту или тяжесть убытка.

Перестрахование – эффект использования перестраховочной защиты.

Операционные изменения – операционные изменения, такие как: изменения в процессе регистрации, обработки и урегулирования убытков, изменения андеррайтинговой политики, изменения продуктового ряда (включая покрытия, тарифные ставки, структуру перестрахования), практики резервирования и маркетинговой политики, влияющие на стабильность статистики и т.п.

Прочие факторы – информация внешнего характера (публикации органов надзора, страховых ассоциаций, тарифы конкурентов и пр.)

3. Особенности тарификации по видам страхования.

Актуарий, руководствуясь изложенными в данных Правилах принципами, получает оценку будущих расходов, связанных с принятием риска. Однако есть и другие аспекты страхования, которые также являются частью процесса тарификации. Взаимодействуя с профессионалами из различных областей, включая андеррайтинг, маркетинг, юриспруденцию, урегулирование убытков и финансы актуарий играет ведущую роль в тарификации.

Страховой портфель может быть поделен на несколько групп в зависимости от типа тарификации:

- Виды страхования, где тарифы регламентируются законодательством
- Виды страхования, где «справедливая» цена не может быть определена исключительно на основании числовых методов и субъективные факторы играют значительную роль

Гильдия актуариев

Актуарные правила №1 Тарификация по видам страхования иным, чем страхование жизни

- Виды страхования, где тариф определяется на основании статистического анализа, основанного на ожидаемой стоимости понесенных убытков, соответствующей стоимости урегулирования убытков, заложенной прибыли и т.п.
- Виды страхования, где тарификация учитывает нематериальные факторы, такие как покупательская способность, и эффективно учитывает особенности каналов продаж, используемых компанией

Актуарий должен:

- Группировать и сегментировать данные для анализа разумным образом
- Применять общепринятые и обоснованные методы
- Использовать методы, наилучшим образом соответствующие характеру бизнеса
- Тестировать полученные результаты

Конкретные функции актуария в процессе тарификации зависят от вида страхования (в частности от массовости и степени однородности рисков, принимаемых компанией). Существуют определенные характеристики, присущие видам страхования физических лиц, которые приводят к применению методов тарификации, адекватно отражающим их суть, но существенно отличающихся от методов тарификации видов страхования коммерческих рисков. Такие характеристики включают в себя:

- Обычно большой объем данных и достаточную доступность их
- Достаточно однородное покрытие
- Сегментация (или дифференциация между рисками) весьма важна для всех видов страхования
- Взаимоотношения со страхователем, которые могут привести к перекрестным продажам и марже прибыли от будущих продаж

Ниже приводится детализация указанных функций в зависимости от вида страхования.

3.1. Страхование автотранспортных средств и автогражданской ответственности.

В страховании автотранспорта физических лиц актуарий проводит правильный комплекс работ, включающих:

- Однофакторные таблицы
- Тестирование прибыли с отражением влияния инфляции убытков
- Анализ частоты и тяжести убытков
- Анализ структуры портфеля
- Развитие убытков и иные тренды

Гильдия актуариев
Актуарные правила №1 Тарификация
по видам страхования иным, чем страхование жизни

Актуарий строит предиктивные модели для частоты и тяжести убытков, оценивает структуру всех действующих в компании рейтинговых факторов, но также, по возможности, использует признаки, не являющиеся принятыми рейтинговыми факторами в данной компании.

Данные относительно парков транспортных средств в ряде случаев содержат менее детальную информацию, нежели относительно транспорта физических лиц. В целом котировки должны основываться на подробном списке транспортных средств, но допускается использование усредненных показателей (например, относительно персональных данных водителей), с учетом предыдущего опыта страхования на основе использования методов доверительного оценивания. В тарификации парков роль андеррайтеров очень высока. Это область, где априорный актуарный анализ не столь критичен, однако важна ретроспективная оценка рисков с использованием актуарных методов.

3.2. Страхование имущества и ответственности.

В страховании имущества физических лиц и малого бизнеса следует анализировать влияние как минимум наиболее существенных рейтинговых факторов (страховая сумма, место расположения, тип имущества и т.д.). Следует строить отдельные однофакторные таблицы для различных типов застрахованных объектов (отдельно стоящие здания, таунхаусы, квартиры и пр.), а также для различных типов убытков (пожар, наводнение, кража и др.). Прогноз среднего убытка на единицу экспозиции риску должен учитывать инфляцию как убытков, так и страховых сумм. Следует также анализировать отношение размера убытка к страховой сумме.

3.3. Страхование имущества предприятий и строительно-монтажных рисков.

Тарифы в этом виде страхования в основном определяются перестраховщиками и пулами. Роль актуария по преимуществу сводится к анализу прибыльности на основе правильной оценки резервов убытков. Структура тарифа не столь прозрачна и зависит от брокеров и андеррайтеров, а скидки определяются рыночными и иными соображениями. Тем не менее актуарий должен проводить регулярный мониторинг убыточности по данному виду страхования.

3.4. Страхование от несчастных случаев и добровольное медицинское страхование

Групповое и индивидуальное страхование следует анализировать отдельно. Всюду, где это возможно, влияние таких рейтинговых факторов, как возраст, пол, профессия, тип покрытия, должно быть детально проанализировано.

3.5. Страхование выезжающих за рубеж.

Комплекс работ, проводимых при оценке тарифов по страхованию выезжающих за рубеж, аналогичен работе, проводимой при оценке тарифов по страхованию автотранспортных средств, включая:

- Однофакторные таблицы
- Тестирование прибыли с отражением влияния инфляции убытков
- Частота и тяжесть убытков
- Структура портфеля
- Развитие убытков и иные тренды

Актуарий строит предиктивные модели для частоты и тяжести убытков, оценивает структуру всех действующих в компании рейтинговых факторов, но также по возможности использует признаки, не являющиеся принятыми рейтинговыми факторами.

4. Анализ прибыльности продукта и мониторинг. Процедура проверки результатов актуарных расчетов.

В процессе тарификации актуарий оценивает и прогнозирует прибыльность продукта с использованием общепринятых актуарных методов анализа и прогнозирования. Актуарий оценивает структуру тарифа и предупреждает руководство компании относительно возможных угроз антиселекции.

Хотя актуарий редко может отвечать за оценку каждого конкретного риска, его/ее функции подразумевают мониторинг результатов применения существующих тарифов, а также изменений тарифной политики с тем, чтобы представить руководству компании анализ прибыльности продукта. По итогам применения рассчитанных тарифов актуарий проводит исследование, сопоставляя прогнозы с фактическими результатами.

Указанный анализ должен содержать (отражать) следующее:

- Мониторинг портфеля
- Анализ статистики убытков
- Произведенные в прошлом или настоящем изменения правил тарификации
- Оценка резервов убытков
- Инфляция убытков в прошлом и ее прогноз на будущее
- Наличие трендов и их прогноз на будущее касательно частоты событий, тяжести убытков, изменений структуры портфеля

Актуарий должен выполнять мониторинг рассчитанных тарифов и сравнение их с фактическим на регулярной основе.

5. Отчетность

Актуарий должен готовить актуарный отчет, содержащий подробное описание процесса расчета тарифов, с указанием ролей, ответственности, взаимодействия, правил и процедур.

Внутренняя документация по процессу тарификации должна быть систематической, полной, в письменном виде и в достаточной мере детализированной для того, чтобы другой квалифицированный актуарий, практикующий в области тарификации общего страхования, был в состоянии понять и воспроизвести результаты.