

课程介绍之保险经营：非寿险费率的厘订步骤 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/45/2021_2022__E8_AF_BE_E7_A8_8B_E4_BB_8B_E7_c35_45458.htm 四、非寿险费率的厘订步骤

非寿险费率的厘订是以损失概率为依据的，通过计算保额损失率加均方差计算纯费率；纯费率与附加保费率之和即为毛费率。非寿险费率的厘订步骤通常为：（一）确定纯费率 纯费率是纯保费占保险金额的比率。它是用于补偿被保险人因保险事故造成保险标的损失的金额。其计算公式为：纯费率 = 保额损失率 + (-) 均方差 (1) 计算保额损失率 保额损失率是赔偿金额占保险金额的比率。其计算公式为：保额损失率 = 赔偿金额/保险金额 × 1000‰ (2) 计算均方差 (s) 均方差是各保额损失率与平均损失率离差平方和平均数的平方根。它反映各保额损失率与平均保额损失率相差的程度。它说明平均保额损失率的代表性，均方差愈小，则其代表性愈强；反之，则代表性差。若以s表示均方差，则其计算公式为：
$$S(x-x)^2 s = \frac{\sum (x-x)^2}{n}$$
 对于平均保额损失率附加均方差的多少，取决于损失率的稳定程度。对于损失率较稳定的，则其概率[P(A)]不要求太高，相应地概率度(t)为1即可；反之，则要求概率较高，以便对高风险的险种有较大的把握，从而稳定经营，相应的概率度为2或3。(3) 计算稳定系数 $s V_s = \frac{s}{\bar{x}}$ 稳定系数是均方差与平均保额损失率之比，它衡量期望值与实际结果的密切程度，即平均保额损失率对各实际保额损失率(随机变量各观察值)的代表程度。稳定系数愈低，则保险经营稳定性愈高；反之，稳定系数愈高，则保险经营稳定性愈低。一般为10% - 20%较为合适。(4

) 确定纯费率 财产保险的纯费率是财产保险的纯保费占保险金额的比率，是作为保险金用于补偿被保险人因保险事故造成保险标的的损失金额。其计算公式为：纯费率 = 保额损失率 + (-)均方差 或， = 保额损失率 × [1 + (-)稳定系数] 所以，若以68.27%的概率估计，t=1，则纯费率为：(x- ; x

) 若以95.45%的概率估计，t=2，则纯费率为：(x-2 ; x 2

) 若以99.73%的概率估计，t=3，则纯费率为：(x-3 ; x 3

) 而对稳定系数低的，则稳定性高，附加的均方差就可小些；反之，对高风险的险种，其保额损失率所附加的均方差就应该大一些。在一般情况下，保险公司为了经营稳定性，对附加的均方差一般采用加，而不采用减的形式。故上例中，由于稳定系数小于10%，说明稳定性很高，是低风险的险种。所以：纯费率 = 6‰ 0.29‰ = 6.29‰ (二) 确定附加费率 附加费率是附加保费与保险金额的比率。附加费率由费用率、营业税率和利润率构成。其计算公式为：附加费率 = 附加保费/保险金额 × 1000‰ 附加费率由营业费率、营业税率、营业利润率构成。其中：营业费率 = 营业费/保费收入 营业税率 = 营业税/保费收入 营业利润率 = 营业利润/保费收入 通常，附加费率可根据纯保费与附加保费的比例来确定，即：附加费率 = 纯费率 × 附加保费与纯保费的比例 其中，附加保费与纯保费的比例 = 附加保费/纯保费 × 100% (三) 确定毛费率 由于财产保险的毛费率由纯费率和附加费率构成，所以毛费率的计算公式为：毛费率 = 纯费率 + 附加费率 或， = (保额损失率 + 均方差) + 附加费率 或， = 保额损失率 × (1 + 稳定系数) + 附加费率

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com