

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЭКИП»
(ООО СК «ЭКИП»)**

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора ООО СК «ЭКИП»
от «31» августа 2016 г. №04/16

_____ Д.А. Бирюков

**Расчет и экономическое обоснование базовых страховых тарифов,
применяемых при страховании финансовых рисков владельцев
транспортных средств (GAP)**

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с "Методикой расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования", утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.93г.

Так как наличие исходных данных и налагаемые на них ограничения соответствует условиям Методики (I), то для расчета используется данная Методика.

Условиями применимости этой Методики являются:

- 1) существование статистики или какой-то другой информации по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования, среднюю страховую сумму по одному договору страхования, среднее возмещение по одному договору страхования;
- 2) предположение, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;
- 3) заранее известно число договоров, которые предполагается заключить со страхователями.

Расчет страховых тарифов проводится к «Правилам страхования финансовых рисков владельцев транспортных средств (GAP)» (далее — Правила) по рискам, вытекающим из владения, пользования и распоряжения транспортным средством и связанным с гарантией сохранения стоимости транспортного средства.

В расчете базовой тарифной ставки и поправочных коэффициентов была использована собственная статистика о страховых операциях по автострахованию за 2012-2016 гг., а также экспертные оценки специалистов ООО СК «ЭКИП».

1. Расчет базовой тарифной ставки.

Введем следующие обозначения:

q - вероятность наступления страхового случая;

S - средняя страховая сумма по одному договору страхования;
 S_b - среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;
 n - число договоров, которое предполагается заключить в текущем году по данному виду страхования;

T_0 - основная часть нетто-ставки;

T_p - рисковая надбавка;

T_n - нетто-ставка.

Основная нетто-ставка на 100 рублей страховой суммы рассчитывается по формуле (5) Методики (I):

$$T_0 = 100 \frac{S_b}{S} q.$$

Рисковая надбавка рассчитывается по формуле (8) Методики (I):

$$T_p = 26 \lambda \sqrt{\frac{1-q}{1q}}$$

Гарантии безопасности $\gamma = 0,95$ соответствует квантиль $\alpha|\gamma|$ равный 1,645. Планируемое число договоров на 1-й год работы страховой компании составляет $n = 10000$.

Нетто-ставка рассчитывается по формуле (4) Методики (I):

$$T_n = T_0 + T_p.$$

Брутто-ставка рассчитывается по формуле (13) Методики (I):

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

где f - нагрузка в общей тарифной ставке, составляющая 77%.

Рассчитанные тарифные ставки используются в качестве базовых страховых тарифов с округлением до первого знака.

Расчеты базовой тарифной ставки приведены в Приложении 1 к данной Методике.

2. Поправочные коэффициенты.

- 2.1. В зависимости от факторов, влияющих на степень риска, к брутто-ставке возможно применение понижающих и повышающих коэффициентов. Итоговый тариф по договору определяется путем умножения базового тарифа на поправочные коэффициенты, зависящие от степени риска и условий страхования.
- 2.2. При страховании транспортных средств, факторами, влияющими на размер тарифа, являются следующие факторы: вид транспортного средства и оборудования, год выпуска транспортного средства и оборудования, условия их эксплуатации и содержания, условия технического обслуживания, квалификация персонала, история убытков и другие условия.
- 2.3. В Таблице 1 приведены факторы, влияющие на размер тарифа, и диапазон изменения поправочного коэффициента при учете указанных факторов.

Таблица 1. Диапазоны значений поправочных коэффициентов в зависимости от факторов риска для транспортных средств

Поправочные коэффициенты	Диапазон значений
--------------------------	-------------------

	мин	макс
Марка/модель транспортного средства	0.6	2
Возраст транспортного средства	0.8	1.5
Стоимость транспортного средства	0.5	1.4
Стоимость досрочного выкупа транспортного средства при приобретении в кредит/лизинг	0.3	6.5
Условия хранения транспортного средства	0.4	3.0
Наличие сигнализации, спутниковых противоугонных систем	0.4	1.0

2.4. Базовые тарифы рассчитаны при условии, что продолжительность договора страхования составляет 1 год. При заключении договора страхования на срок более 1 года, страховой тариф рассчитывается пропорционально сроку действия договора. При этом возможно применение следующих поправочных коэффициентов.

Таблица 2. Диапазоны значений поправочных коэффициентов в зависимости от срока страхования

Поправочные коэффициенты	Диапазон значений	
	мин	макс
Срок страхования от 12 до 24 месяцев	0.8	1

2.5. В зависимости от других факторов, влияющих на степень риска, и условий страхования может применяться поправочный коэффициент от 0.5 до 2.5.

2.6. Значение итогового поправочного коэффициента должно лежать в интервале от 0.1 до 6.0 включая границы интервала.

В случае если результирующая тарифная ставка превышает 100% страховой суммы, считается, что страховое событие не обладает признаками вероятности и случайности наступления и договор страхования в отношении такого риска не заключается.

3. Страховые тарифы по страхованию финансовых рисков владельцев транспортных средств (GAP).

3.1. Страховые тарифы устанавливаются индивидуально андеррайтерами ООО СК «ЭКИП» на основе рассчитанных в настоящей Методике базовых тарифных ставок и с учетом конкретных условий договора страхования, учитывающихся с помощью приведенных выше поправочных коэффициентов.

Расчет базовой тарифной ставки

Исходные данные:

Ожидаемое количество договоров $n = 10\,000$

Средняя страховая сумма $S = 800\,000$

Средний размер убытка $S_b = 400\,000$

Вероятность наступления страхового случая $q = 0.01$

Базовая тарифная ставка:

$$T_n = \frac{S_b \cdot q}{S} = \frac{400\,000 \cdot 0.01}{800\,000} = 0.5 \text{ (руб. со 100 руб. страховой суммы)}$$

Рисковая надбавка:

$$T_r = \frac{S_b \cdot q}{S} = \frac{400\,000 \cdot 0.01}{800\,000} = 0.5 \text{ (руб. со 100 руб. страховой суммы)}$$

Нетто-ставка:

$$T_n = 0.5 \text{ (руб. со 100 руб. страховой суммы)}$$

Брутто-ставка:

$$T_b = \frac{T_n}{1 - f} = \frac{0.6}{1 - 0.77} = 2.6 \text{ (руб. со 100 руб. страховой суммы)}$$