

**РАЗМЕРЫ БАЗОВЫХ ТАРИФНЫХ СТАВОК
 ПО ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ
 «ГАРАНТИЯ СОХРАНЕНИЯ СТОИМОСТИ АВТОМОБИЛЯ (GAR)» № 23-173.3**

II. Формулы расчета базовых годовых брутто-ставок

Данный расчет выполнен на основе Методики №1, утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.93 и рекомендованной страховым компаниям для расчетов тарифов по рисковому виду страхования.

Расчет тарифной ставки производится путем определения основной части нетто - ставки, рискованной надбавки и брутто - ставки.

Все обозначения в приведенных далее формулах соответствуют обозначениям Методики №1 Росстрахнадзора.

1. Основная часть нетто - ставки T_0 вычисляется по формуле:

$$T_0 = S_B / S \cdot q \cdot 100\% \quad (\text{II.1})$$

2. Рисковая надбавка T_P рассчитывается по формуле:

$$T_P = T_0 \cdot \alpha(\gamma) \cdot \mu, \quad (\text{II.2})$$

где

$$\mu = 1.2 \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}}. \quad (\text{II.3})$$

Страховщик с вероятностью $\gamma = 0.95$ предполагает обеспечить непревышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы : $\alpha(\gamma) = 1.645$.

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

3. Совокупная нетто - ставка T_N вычисляется по формуле:

$$T_N = T_0 + T_P. \quad (\text{II.4})$$

4. Брутто - ставка T_B вычисляется по формуле:

$$T_B = \frac{T_N}{1-f}, \quad \text{где } f - \text{нагрузка}. \quad (\text{II.5})$$

**III. Расчет базовой тарифной ставки для варианта
 полного покрытия по риску «GAR»**

Данные для расчета:

средняя страховая сумма по одному договору
 средний размер страхового возмещения
 отношение средней выплаты к средней страховой сумме:
 вероятность наступления страхового события
 ожидаемое число договоров страхования

$S = 160\,000$ руб.;
 $S_s = 250\,000$ руб.;
 $S_s / S = 0.64$;
 $q = 0.01034$;
 $n = 10\,000$.

1. Основная часть нетто - ставки T_o вычисляется по формуле:

$$T_o = S_o / S \cdot q \cdot 100\% = 0.64 \cdot 0.01034 \cdot 100\% = 0,662\%.$$

2. Рисксовая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_p = 1.2 \cdot 0,662\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.01034}{10000 \cdot 0.01034}} = 0.128\%.$$

3. Совокупная нетто - ставка T_n вычисляется по формуле:

$$T_n = T_o + T_p = 0.662\% + 0.128\% = 0.790\%.$$

4. Брутто - ставка T_b вычисляется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n}{1 - f}, \text{ где } f - \text{ нагрузка, } f = 99\% = 0.99.$$

Получаем:

$$T_b = \frac{0.790}{1 - 0.99} = 79\%.$$

IV. Расчет базовой тарифной ставки для варианта покрытия по риску «GAP» только в случае хищения ТС

Данные для расчета:

средняя страховая сумма по одному договору,	$S = 250\,000$ руб.;
средний размер страхового возмещения	$S_o = 160\,000$ руб.;
отношение средней выплаты к средней страховой сумме:	$S_o / S = 0.64$;
вероятность наступления страхового события	$q = 0.00699$;
ожидаемое число договоров страхования	$n = 10\,000$.

1. Основная часть нетто - ставки T_o вычисляется по формуле:

$$T_o = S_o / S \cdot q \cdot 100\% = 0.64 \cdot 0.00699 \cdot 100\% = 0.447\%.$$

2. Рисксовая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.447\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.00699}{10000 \cdot 0.00699}} = 0.105\%.$$

3. Совокупная нетто - ставка T_n вычисляется по формуле:

$$T_n = T_o + T_p = 0.447\% + 0.105\% = 0.552\%.$$

4. Брутто - ставка T_b вычисляется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n}{1 - f}, \text{ где } f - \text{ нагрузка, } f = 99\% = 0.99.$$

Получаем:

$$T_b = \frac{0.552}{1 - 0.99} = 55.20\%.$$

V. Расчет базовой тарифной ставки для варианта полного покрытия по риску «GAP 2»

Данные для расчета:

средняя страховая сумма по одному договору	$S = 160\,000$ руб.;
средний размер страхового возмещения	$S_o = 250\,000$ руб.;
отношение средней выплаты к средней страховой сумме:	$S_o / S = 0.64$;
вероятность наступления страхового события	$q = 0.01199$;
ожидаемое число договоров страхования	$n = 10\,000$.

1. Основная часть нетто - ставки T_o вычисляется по формуле:

$$T_o = S_e / S \cdot q \cdot 100\% = 0.64 \cdot 0.01199 \cdot 100\% = 0,767\%.$$

2. Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_p = 1.2 \cdot 0,767\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.01199}{10000 \cdot 0.01199}} = 0.137\%.$$

3. Совокупная нетто - ставка T_n вычисляется по формуле:

$$T_n = T_o + T_p = 0.767\% + 0.137\% = 0.904\%.$$

4. Брутто - ставка T_b вычисляется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n}{1 - f}, \text{ где } f - \text{нагрузка, } f = 99\% = 0.99.$$

Получаем:

$$T_b = \frac{0.904\%}{1 - 0.99} = 90.40\%.$$

VI. Расчет базовой тарифной ставки для варианта покрытия по риску «GAP 2» только в случае хищения ТС

Данные для расчета:

средняя страховая сумма по одному договору,
 средний размер страхового возмещения
 отношение средней выплаты к средней страховой сумме:
 вероятность наступления страхового события
 ожидаемое число договоров страхования

$S = 250\,000$ руб.;
 $S_e = 160\,000$ руб.;
 $S_e / S = 0.64$;
 $q = 0.00864$;
 $n = 10\,000$.

1. Основная часть нетто - ставки T_o вычисляется по формуле:

$$T_o = S_e / S \cdot q \cdot 100\% = 0.64 \cdot 0.00864 \cdot 100\% = 0.553\%.$$

2. Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.553 \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.00864}{10000 \cdot 0.00864}} = 0.117\%.$$

3. Совокупная нетто - ставка T_n вычисляется по формуле:

$$T_n = T_o + T_p = 0.553\% + 0.117\% = 0.670\%.$$

4. Брутто - ставка T_b вычисляется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n}{1 - f}, \text{ где } f - \text{нагрузка, } f = 99\% = 0.99.$$

Получаем:

$$T_b = \frac{0.670\%}{1 - 0.99} = 67.00\%.$$

Страховщик имеет право применять к рассчитанным тарифам повышающие (от 1.01 до 5.0) и понижающие (от 0.01 до 0.99) коэффициенты в зависимости от:

1. соотношения величины установленной по риску, в зависимости от выбранного в договоре «GAP» или «GAP 2» страховой суммы и страховой стоимости ТС;
2. указанных в пп. а), б), в) п.4.1.1.1 или а), б), в) п.4.1.2.1 Правил страхования обстоятельств, на случай наступления которых производится страхование;
3. предусмотренных договором условий страхования, указанных в п.8.1.2. Правил страхования;
4. срока действия договора страхования;
5. существенных обстоятельств, влияющих на вероятности наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления, к которым относятся:

- 5.1. сведения о Страхователе;
 - 5.2. основания владения ТС Страхователем;
 - 5.3. параметры и технические характеристики ТС;
 - 5.4. сведения о договоре (полисе) страхования автокаско, заключенном (выданном) Страхователю Страховщиком автокаско;
 - 5.5. страховая стоимость ТС, указанная в Договоре страхования автокаско;
 - 5.6. сведения о наличии / отсутствии государственной регистрации ТС и регистрационные данные ТС;
 - 5.7. сведения о наличии / отсутствии талона технического осмотра и/или диагностической карты ТС;
 - 5.8. сведения о наличии / отсутствии таможенного оформления;
 - 5.9. цели использования ТС;
 - 5.10. территория преимущественного использования ТС;
 - 5.11. сведения о наличии / отсутствии полного комплекта ключей ТС;
 - 5.12. сведения о наличии / отсутствии противоугонных (охранных, поисковых, охранно-поисковых) систем и систем спутникового мониторинга;
 - 5.13. сведения о наличии / отсутствии противоугонной системы с функцией автозапуск;
 - 5.14. сведения о наличии / отсутствии залоговых обязательств в отношении ТС.
6. применяемых при заключении договоров страхования франшиз.