

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 83.2 к Приказу)

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Правилам страхования финансовых рисков (GAP страхование)

Предлагаемая методика рекомендована Федеральной службой страхового надзора Российской Федерации для расчета тарифных ставок для рискованных видов страхования.

Данные, необходимые для расчета страхового тарифа:

n – планируемое число договоров;

q – вероятность наступления страхового случая;

S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования;

S_b – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;

γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям;

$\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение может быть взято из таблицы:

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рискованной надбавки T_r :

$$T_n = T_o + T_r.$$

Основная часть нетто-ставки T_o соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и среднего возмещения ставка S_b . Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q.$$

Рискованная надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рискованная надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}} .$$

Брутто-ставка определяется по формуле:

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

где f (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Структура тарифной ставки: 3% – нетто-ставка, 97% – нагрузка.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,84, то есть $\alpha(\gamma) = 1,0$.

Для расчета базового страхового тарифа и поправочных коэффициентов использовались статистика АО «Группа Ренессанс Страхование», статистика Российского Союза Автостраховщиков, а также оценки экспертов АО «Группа Ренессанс Страхование».

Расчет базовых тарифных ставок

Расчет тарифов сделан для каждого страхового риска. Расчет тарифов сделан для срока страхования 1 (один) год.

Страхуемые риски по «GAP»:

P1. Возмещение разницы между страховой суммой (стоимостью ТС) по Договору страхования и выплаченной суммой страхового возмещения основным Страховщиком по договору страхования Каско в случае Полной гибели или Угона/Хищения ТС, но не более страховой суммы по Договору страхования.

P2. Возмещение разницы между страховой суммой (стоимостью ТС) по договору страхования Каско, действовавшего на дату наступления страхового события, и выплаченной суммой страхового возмещения основным Страховщиком по договору страхования Каско в случае Полной гибели или Угона/Хищения ТС, но не более сумм, установленных Условиями страхования.

P3. Возмещение разницы между страховой суммой (стоимостью ТС) по договору страхования Каско и выплаченной суммой страхового возмещения основным Страховщиком по договору страхования Каско в случае Полной гибели или Угона/Хищения ТС (но не более страховой суммы по Договору страхования) и / или понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) дополнительных расходов в пределах лимитов, установленных Договором страхования.

P4. Возмещение разницы между страховой суммой (стоимостью ТС) по договору страхования Каско и выплаченной суммой страхового возмещения основным Страховщиком по договору страхования Каско в случае Полной гибели или Угона/Хищения ТС (Риск 1) и / или непредвиденные расходы, вызванные разницей между первоначальной стоимостью ТС (в соответствии с договором купли-продажи, заключенного с дилером) на дату приобретения ТС у дилера, и выплаченной суммой страхового возмещения основным Страховщиком по договору страхования Каско в случае Полной гибели или Угона/Хищения ТС (Риск 2).

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма на момент начала срока действия договора страхования S (руб.)	Среднее страховое возмещение S _b (руб.)	Основная часть нетто ставки T _o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T _r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T _n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T _b (в % от страховой суммы)
Страхование на случай возникновения непредвиденных расходов, риск «GAP»:								
P1.	10 000	0,045	1 200 000	190 000	0,713	0,039	0,75	5,78
P2.	15 000	0,015	1 200 000	310 000	0,388	0,031	0,42	3,22
P3.	5 000	0,015	1 200 000	420 000	0,525	0,072	0,60	4,59
P4.	5 000	0,015	1 200 000	420 000	0,525	0,072	0,60	4,59
Страхование на случай возникновения непредвиденных расходов								
P3. «Дополнительные расходы»	5 000	0,050	10 000	2 000	1,000	0,074	1,07	8,26
Риск «Несчастный случай»	5 000	0,0002	300	300	0,02	0,02	0,04	0,1

Поправочные коэффициенты, применяемые при расчете страховой премии

Поправочный коэффициент в зависимости от группы риска потребителя	
Группа риска потребителя	Поправочный коэффициент
9	1,0101
8	1,0072
7	1,0043
6	1,0014
5	1
4	0,9986
3	0,9956
2	0,9928
1	0,9899

Поправочный коэффициент в зависимости от количества Собственников ТС по ПТС		
Количество собственников по ПТС	один	более
Поправочный коэффициент	1	1,05

Поправочный коэффициент в зависимости от годового пробега ТС					
Максимальный годовой пробег (тыс. км)	<10	10-20	20-30	30-40	>40
Поправочный коэффициент	0,9	0,95	1	1,1	1,2

Поправочный коэффициент в зависимости от срока страхования		
Срок действия Договора страхования	0,07	10

Примечание

Страховщик в праве не применять один или несколько вышеуказанных поправочных коэффициентов. Минимальное значение поправочного коэффициента (соответствует наилучшему состоянию конкретного фактора риска) или его максимальное значение (соответствует наихудшему состоянию конкретного фактора риска) определяется андеррайтером при проведении оценки риска и расчете страхового тарифа.

Тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящим документом, применяются к договорам страхования, страховые суммы в которых установлены в рублях Российской Федерации, а также для договоров страхования, страховые суммы в которых установлены в эквиваленте иностранной валюты или в иностранной валюте.

Тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящим документом, применяются также для страховых сумм, установленных по договору страхования, заключенного в обеспечения исполнения денежного обязательства, в т.ч. по кредитному договору (договору займа) в размере текущей суммы ссудной задолженности Страхователя либо иного лица по данному денежному обязательству или в размере текущей суммы ссудной задолженности, увеличенной на определенный процент, который указывается в договоре страхования. Если договор является многолетним, то размер такой страховой суммы (страхового тарифа) может изменяться ежегодно в соответствии с изменением ссудной задолженности, если это особо предусмотрено договором страхования. При утверждении Страховщиком маркетинговых программ страхования Страховщик также вправе применять дополнительные понижающие от 0,1 до 1,0 коэффициенты при расчете страховых премий (тарифов) по договорам страхования, заключаемым по соответствующим маркетинговым программам.