

Страховое акционерное общество
ЭРГО (САО ЭРГО) с 07.05.2020г
переименовано в Акционерное
общество «Юнити страхование»
(АО «Юнити страхование»)

Приложение № 2
к Приказу № 55 от 1 апреля 2020

Страховое акционерное общество ЭРГО

УТВЕРЖДАЮ:
Генеральный директор САО ЭРГО


Д.Г. Раковщик/



РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
к Правилам № 8 страхования гарантии сохранения стоимости транспортных
средств (GAR-Страхование)

1. Общие положения

1. Расчет тарифных ставок произведен на основе «Методики расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования», утвержденных распоряжением Федеральной службы страхового надзора от 8 июля 1993 года № 02-03-36 (далее – Методика).
2. Основой для расчета страховых тарифов является статистика, накопленная САО ЭРГО за период 2015-2019 годов, а также экспертные оценки специалистов компании.
3. Страховые тарифы рассчитываются для срока страхования 1 (один) год в процентах от страховой суммы.
4. Тарифы рассчитываются по каждому из страховых событий, на случай наступления которых заключается договор страхования. Страхуемые риски по GAP:
 - 4.1. Возмещение разницы между страховой суммой (стоимостью ТС) по Договору страхования и выплаченной суммой страхового возмещения Страховщиком Каско по договору страхования Каско в случае Полной гибели или Хищения (Угона) ТС, но не более сумм, установленных Договором страхования (далее – Риск 1).
 - 4.2. 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 Хищения (Угона) ТС, но не более сумм, установленных Договором страхования (далее – Риск 2).
 - 4.3. Возмещение разницы между страховой суммой (стоимостью ТС) по договору страхования Каско и выплаченной суммой страхового возмещения Страховщиком Каско по договору страхования Каско в случае Полной гибели или Хищения (Угона) ТС (но не более страховой суммы по Договору страхования) (далее – Риск 3) и / или понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) затрат в пределах лимитов, установленных Договором страхования (далее – Риск 4).
5. Расчет страховых тарифов производится путем определения основной части нетто-ставки, рискованной надбавки, совокупной нетто-ставки и брутто-ставки.
6. Величина нагрузки (затраты Страховщика) определена в размере 97%.

2. Основные понятия и метод, используемые при расчете тарифных ставок

1. Основные понятия:
 - Вероятность страхового события – q . Оценка вероятности производится по формуле $q = \frac{m}{N}$ (1), где:
 1. N общее количество договоров, заключенных за некоторый период времени в прошлом;
 2. m - количество страховых случаев N договорам;
 - Средняя сумма страхового возмещения по страховому случаю, рубли - S_b ;
 - Средняя страховая сумма по виду страхового события, на случай наступления которого производится страхование, рубли - S ;
 - Основная часть нетто-ставки T_0 . Значение ставки вычисляется по формуле:
$$T_0 = \frac{S_b}{S} \times q \times 100\% \quad (2)$$
 - Рисковая надбавка к основной нетто-ставке T_r . Значение надбавки вычисляется по формуле: $T_r = T_0 \times \alpha(\gamma) \times \mu$ (3), где:

1. γ - вероятность непревышения суммарных выплат, произведенных Страховщиком, над собранными страховыми премиями (гарантия безопасности);
2. $\alpha(\gamma)$ - коэффициент, в зависимости от уровня безопасности выбираемого страховой компанией;
3. μ - коэффициент вариации страхового возмещения, который соответствует отношению среднеквадратического отклонения к ожидаемым выплатам страхового возмещения. Коэффициент определяется по формуле $\mu = 1,2 \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}}$ (4), где n - количество застрахованных объектов, отнесенных к периоду времени, на который будет проводиться страхование.

- Нетто-ставка T_n . Значение нетто-ставки определяется по формуле:

$$T_n = T_0 + Tr \quad (5);$$

- Брутто-ставка T_b определяется по формуле $T_b = \frac{T_n}{1 - f}$ (6), где

f - величина нагрузки (затраты Страховщика).

2. Метод расчета. После определения основных параметров q , S_b , S на основе статистических данных компании, рассчитываются тарифные ставки: T_0 , Tr , T_n , T_b , по каждому из видов страховых событий, на случай наступления которых проводится страхование. Страховая компания определяет:

- количество договоров страхования, которое планирует заключить страховая компания;

Страховая компания определяет, что вероятность γ непревышения суммарных страховых выплат над собранными премиями по n договорам страхования составит 95%. Значение коэффициента $\alpha(\gamma)$ составляет 1,645. Распределение значений коэффициента $\alpha(\gamma)$ приводится в таблице 1:

Таблица 1.

γ	0,8400	0,9000	0,9500	0,9800	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0000	1,3000	1,6450	2,0000	3,0000

3. Расчет тарифов по видам страховых событий

Основные статистические параметры по страховым событиям и результаты расчетов тарифных ставок по рискам приведены в Таблице:

Таблица

Риск	n	q	S_b/S	T_0 (в %)	Tr (в %)	T_n (в %)	T_b (в %)
Риск 1	30000	0,045	0,1583	0,7125	0,0227	0,7352	24,51
Риск 2	17000	0,015	0,2583	0,3875	0,0289	0,4164	13,88
Риск 3	6000	0,015	0,3500	0,5250	0,0659	0,5909	19,70
Риск 4	4000	0,050	0,2000	1,0000	0,0827	1,0827	36,09

4. Повышающие и понижающие коэффициенты к базовым тарифным ставкам

Страховщик имеет право применять к приведенным в пунктах 1, 2, 3 и 4 раздела 3 тарифным ставкам повышающие (от 1 до 14) или понижающие (от 0,05 до 1) коэффициенты исходя из следующих факторов страхового риска: марки и/или модели транспортного средства, года выпуска транспортного средства, условий эксплуатации и хранения транспортного средства, возраста и водительского стажа лиц, допущенных к управлению транспортным

средством, наличия и размера франшизы и других факторов, влияющих на величину страхового риска, а также размера агентского вознаграждения.

При определении общей страховой премии по отдельно взятому договору страхования Страховщик не имеет права применять поправочный коэффициент меньше 0,05 или больше 14.