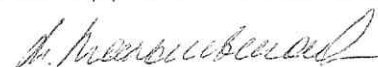


Утверждена Приказом
Генерального директора
АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ»
№ 173-ОД-2015 от 28.04.2015



М.А. Мальковская
28 апреля 2015 г.

Подлежит применению
с 01 мая 2015 г.

МЕТОДИКА РАСЧЕТА, РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ И СТРУКТУРА ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО ДОБРОВОЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С УМЕНЬШЕНИЕМ СТОИМОСТИ ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА

Общие положения

Добровольное страхование финансовых рисков, связанных с уменьшением стоимости транспортного средства осуществляется в соответствии с Правилами добровольного страхования финансовых рисков, связанных с уменьшением стоимости транспортного средства (далее – Правила).

Страховым риском по настоящему договору является уменьшение стоимости ТС при выплате страхового возмещения по договору страхования транспортного средства (КАСКО) с учётом амортизационного износа ТС вследствие одного из следующих событий (далее Страховой риск):

- «Угон, Хищение» – утрата застрахованного ТС в результате кражи, грабежа или разбоя либо в результате неправомерного завладения застрахованным ТС без цели хищения (угона);

- «Конструктивная гибель ТС» – повреждение ТС, при котором ремонт поврежденного ТС признан нецелесообразным либо его проведение не является возможным, что было признано страховой организацией, с которой в отношении данного ТС заключен договор страхования транспортного средства (КАСКО).

В качестве источника исходных данных для расчета тарифов использовалась собственная статистика АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ», а также статистика иных компаний, находящаяся в открытом доступе.

Методика расчета тарифных ставок

Расчет тарифов по добровольному страхованию финансовых рисков, связанных с уменьшением стоимости транспортного средства выполнен в соответствии с Методикой № 1, утвержденной Распоряжением Росстрахнадзора за страховой деятельностью от 8 июля

1993 г. № 02-03-36 и рекомендованной страховым компаниям для расчета тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования (далее – Методика).

Расчет тарифов заключается в расчете брутто-ставки. Брутто-ставка состоит из нетто-ставки, предназначенной для обеспечения текущих страховых выплат по договорам страхования, и нагрузки, предназначенной для покрытия затрат на проведение страхования и создания резерва предупредительных мероприятий. Тарифная ставка рассчитывается на 1 год страхования в процентах от страховой суммы. Для целей данного расчета размер нагрузки равен 70% от величины брутто-ставки.

Все используемые в дальнейшем обозначения соответствуют обозначениям Методики.

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рискованной надбавки T_p . Основная часть нетто-ставки T_o рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{S_g}{S} \cdot q,$$

где S_g – среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая, S – средняя страховая сумма по одному договору страхования, q – вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования.

Рискованная надбавка T_p рассчитывается по формуле:

$$T_p = 1.2 \cdot T_o \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}},$$

где n – ожидаемое количество договоров, $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, зависящий от гарантии безопасности γ и определяемый из следующей таблицы:

γ	0.84	0.9	0.95	0.98	0.9986
$\alpha(\gamma)$	1	1.3	1.645	2	3

Страховщик с вероятностью 0.95 предполагает обеспечить не превышение возможных страховых возмещений над страховыми премиями. Тогда из указанной таблицы $\alpha(\gamma) = 1.645$.

Нетто-ставка T_n рассчитывается по формуле:

$$T_n = T_o + T_p.$$

Брутто-ставка T_b рассчитывается по формуле:

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

где f – нагрузка ($f = 70\%$).

Расчет тарифов по добровольному страхованию финансовых рисков, связанных, с уменьшением стоимости ТС.

Для целей расчета тарифов по добровольному страхованию финансовых рисков, связанных, с уменьшением стоимости ТС используются данные:

$$q = 0.023$$

$S_g = 34,433$ рублей
 $S = 685,092$ рублей
 $n = 4,262$ договоров

Исходные параметры для расчета получены исходя из имеющейся в АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ» статистики по договорам страхования за 3 года (январь 2012 - декабрь 2014).

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100 \% \cdot \frac{34,433}{685,092} \cdot 0.023 = 0.1156 \% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.1156 \% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1-0.023}{4,262 \cdot 0.023}} = 0.023 \% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.1156 \% + 0.023 \% = 0.1386 \% .$$

Брутто-ставка T_b равна:

$$T_b = \frac{0.1386 \% \cdot 100 \%}{100 \% - 70 \%} = 0.462 \%$$

Страховщик имеет право изменять рассчитанный тариф в случае изменения комиссионного вознаграждения в пределах границ установленных структурой тарифной ставки.

Дополнительно, страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска. В частности,

- в зависимости от региона использования транспортного средства страховщик может применять понижающие (не менее 0.6) и повышающие (не более 1.7) коэффициенты;
- в зависимости от длительности периода страхования страховщик может применять понижающие (не менее 0.2) и повышающие (не более 10) коэффициенты;
- в зависимости от возраста ТС могут применять понижающие (не менее 0.5) и повышающие (не более 5.0) коэффициенты;
- в зависимости от марки ТС могут применять понижающие (не менее 0.3) и повышающие (не более 7.0) коэффициенты;
- в зависимости от модели и модификации могут применять понижающие (не менее 0.4) и повышающие (не более 25) коэффициенты;
- в зависимости от стоимости ТС могут применять понижающие (не менее 0.3) и повышающие (не более 7.5) коэффициенты;
- в зависимости от канала продаж могут применять понижающие (не менее 0.4) и повышающие (не более 5.0) коэффициенты;
- в зависимости от объема страхового покрытия страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 5.0) коэффициенты;
- в зависимости от способа определения страховой суммы страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 5.0) коэффициенты;

- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, страховщик может применять понижающие (не менее 0.2) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты.

Структура тарифных ставок

Брутто-ставка (ставка страховой премии с единицы страховой суммы)		100%
в т.ч.		
нетто-ставка		30%
нагрузка		70%
в т.ч. комиссионное вознаграждение	не более	65%

ПРОШНО ПРОУМЕРОВАНО
У СЕРВИСНОЮ СЛУЖБУ
У АСИСТАНС

Генеральный директор

Михайло А. Мельников
М.А. Мельников

Михайло А. Мельников