

**БАЗОВЫЕ ГОДОВЫЕ ТАРИФЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ
ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ
(в % от страховой суммы)**

Таблица 1

РИСК	ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО	ТАРИФ
GAP	Легковые автомобили	4.08

При страховании финансовых рисков владельцев транспортных средств Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам понижающие (от 0,1 до 1,0) и повышающие (от 1,0 до 10,0) коэффициенты, исходя из совокупности факторов, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

В конкретном договоре страхования степень риска определяется исходя из следующих факторов:

- марка, модель, технические характеристики и техническое состояние ТС;
- условия содержания и хранения ТС (в индивидуальном гараже, на охраняемой стоянке и т.п.);
- условия эксплуатации ТС;
- наличие и технические характеристики противоугонной системы;
- количество ТС, застрахованных по одному договору;
- стаж вождения и возраст уполномоченных лиц, порядок использования ТС собственником и доверенным лицом;
- срок страхования, территория страхования и вид страховой суммы (агрегатная, неагрегатная и т.п.);
- определения страховой суммы в соответствии с п. 5.3. Правил страхования;
- периодичность уплаты страховых взносов (при уплате страховой премии в рассрочку);
- стаж договора, наличие страховых выплат за предыдущие периоды; валюта договора;
- иные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности страхового случая и размера возможных убытков.

Степень риска в страховании передвижного оборудования может быть обоснованно учтена применением следующих диапазонов поправочных коэффициентов:

Таблица 4

Степень страхового риска	Поправочные коэффициенты к базовой тарифной ставке
«Высокая»	(7,04.....9,94]
«Значительно выше средней»	(2,99.....7,04]
«Выше средней»	(1,06.....2,99]
«Средняя»	(0,95.....1,06]
«Ниже средней»	(0,50.....0,95]

«Значительно ниже средней»	(0,30.....0,50]
«Низкая»	[0,10.....0,30]

Порядок применения поправочных коэффициентов к базовой тарифной ставке

1. Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам понижающие и повышающие коэффициенты исходя из совокупности факторов, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Цель применения поправочных коэффициентов - *обеспечение принципа эквивалентности* обязательств страхователя и страховщика в каждом договоре страхования.

Если страховщик будет принимать плату за страхование, исходя только из размера базового тарифа, то страхователь, у которого степень риска ниже "нормальной" будет переплачивать за страхователя, у которого она выше.

Коэффициент 1,0 соответствует нормальной степени риска, для которой рассчитана базовая тарифная ставка.

2. Путем оценивания факторов страхового риска, связанных с условиями договора страхования и конкретным объектом страхования, андеррайтер классифицирует степень страхового риска по одному из семи возможных вариантов: «низкая», «значительно ниже средней», «ниже средней», «средняя», «выше средней», «значительно выше средней», «высокая». Каждая из этих степеней риска однозначно связана с соответствующим диапазоном поправочных коэффициентов, применяемых к базовому тарифу.

3. С целью окончательного выравнивания обязательств страхователя с обязательствами страховщика в отдельно взятом договоре страхования, андеррайтер дополнительно оценивает максимально-возможный относительный убыток - Possible maximum loss (PML/S^*) по конкретному договору страхования, где S^* - страховая сумма в конкретном договоре страхования. Результат оценки сопоставляется с отношением средней выплаты к средней страховой сумме $\zeta = (S_v / S)$, рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. N 02-03-36. для применения в имущественном страховании. В результате получается уточняющий поправочный коэффициент:

$$K = \frac{PML}{S^* \cdot \zeta} \quad (1)$$

4. Если при заключении договора страхования доля вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) не равна среднему значению КВ по портфелю, определенному расчетной структурой тарифной ставки, то применяется система поправочных коэффициентов к страховым тарифам за счет изменения доли вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) в структуре брутто-премии:

Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	0	5	10	15	20	25	30	35	40	45
Размер понижающего коэффициента	0,8	0,81	0,82	0,83	0,85	0,86	0,88	0,91	0,93	0,96

Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	55	60	65	70	75	80				
Размер повышающего коэффициента	1,04	1,1	1,17	1,27	1,4	1,6				

5. Итоговый **тариф Т** рассчитывается путем умножения базового тарифа на значения поправочных коэффициентов учитывающих влияние совокупности факторов на степень страхового риска.
