

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 75.2 к Приказу)

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ
КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА, ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ И ГРАЖДАНСКОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ №3**

Общие положения

Расчет размера тарифных ставок для правил комбинированного страхования имущества, дополнительных расходов и гражданской ответственности физических лиц произведен на основе Методики расчета тарифных ставок по массовым видам страхования в соответствии с Методикой расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования (утв. распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. N 02-03-36).

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 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.

Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены:

- Данные МЧС России за 2003-2013 гг. (Государственные доклады, статистика чрезвычайных ситуаций в РФ, статистика пожаров в РФ – www.mchs.gov.ru);
- Статистические отчеты МВД о состоянии преступности за 2003-2013гг. (<http://mvd.ru/Deljatelnost/statistics>);
- Статистические материалы Федеральной службы государственной статистики (Росстат РФ), опубликованные в статистических сборниках:
 - «Строительство в России» за 2002г., 2004г., 2006г., 2008г., 2010г., 2012г.;
 - «Российский статистический ежегодник, 2013»;
- Данные Федеральной службы государственной статистики (<http://www.gks.ru>);
- Экспертные оценки.

В соответствии с «Правилами комбинированного страхования имущества, дополнительных расходов и гражданской ответственности физических лиц» и дополнительными условиями 1-4 к ним (далее – Правила), страховыми случаями являются следующие события:

- Причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения, или утрата застрахованного имущества (риск ущерба имуществу) в результате одного из нижеуказанных событий, определенных в Правилах:
 - Пожар, удар молнии, взрыв;
 - Воздействие жидкости;
 - Стихийные бедствия;
 - Противоправные действия третьих лиц;
 - Внешнее воздействие;
 - Террористический акт, диверсия;
 - Поломка электронного оборудования и электроприборов;
- Причинение вреда третьим лицам, установленного в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и вызвавшего обязанность лица, ответственность которого застрахована, возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, возникший в результате владения, пользования, распоряжения имуществом на оговоренной в договоре страхования территории страхования (риск гражданской ответственности);
- Осуществление расходов на проживание в гостинице в случае невозможности проживания в застрахованном жилом помещении из-за произошедшего страхового случая гибели, повреждения и утраты (риск непредвиденных расходов);
- Неполучение (утрата) Страхователем арендной платы от сдачи застрахованного жилого помещения в аренду вследствие его гибели, утраты или повреждения при наступлении страховых случаев, предусмотренных договором страхования (риск убытков вследствие потери арендной платы);
- Возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение срока действия договора дополнительных расходов, перечисленных в п. 2 – 3 дополнительных условий 4 к Правилам (замена ключей, восстановление документов), вызванных ущербом, причиненным застрахованному имуществу в результате наступления событий, признанных страховым случаем

в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Правил (риск дополнительных расходов).

Средний размер выплат определялся на основании экспертных оценок специалистов в области имущественного страхования.

При определении среднего размера выплат по риску ущерба имуществу использовалось, рекомендованное Методикой ФССН при страховании имущества, отношение средней страховой выплаты к средней страховой сумме в размере не ниже 0,5.

По рискам гражданской ответственности, непредвиденных расходов, убытков вследствие потери арендной платы, дополнительных расходов использовалось, рекомендованное Методикой ФССН при страховании ответственности и страховании финансовых рисков, отношение средней страховой выплаты к средней страховой сумме в размере не ниже 0,7.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,98, то есть $\alpha(\gamma) = 2,0$

Планируемое число договоров (застрахованных) $n = 5\,000$

f (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке

Результаты расчета базовых страховых тарифов

Входные параметры и результаты расчета годовых базовых тарифных ставок:

| Риски | Вероятность наступления страхового случая q | Средняя страховая сумма S (тыс. руб.) | Средняя страховая выплата S_p (тыс. руб.) | Основная часть нетто ставки T_0 | Рисковая надбавка T_d | Нетто-ставка T_n | f (%) | | | | | | | |
|---|---|---|---|-----------------------------------|-------------------------|--------------------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--|
| | | | | | | | 30 | 40 | 50 | 60 | 70 | 80 | 80,5 | |
| | | | | | | | Брутто-ставка T_6 | | | | | | | |
| Ущерб имуществу в результате: | | | | | | | | | | | | | | |
| - пожара, удара молнии, взрыва | 0,000131 | 1800 | 900 | 0,00655 | 0,0194 | 0,0260 | 0,0371 | 0,0433 | 0,0519 | 0,0649 | 0,0866 | 0,1299 | 0,1332 | |
| - воздействия жидкости | 0,000094 | 1800 | 900 | 0,00470 | 0,0165 | 0,0212 | 0,0302 | 0,0353 | 0,0423 | 0,0529 | 0,0705 | 0,1058 | 0,1085 | |
| - стихийных бедствий | 0,000038 | 1800 | 900 | 0,00190 | 0,0105 | 0,0124 | 0,0177 | 0,0206 | 0,0247 | 0,0309 | 0,0412 | 0,0618 | 0,0634 | |
| - противоправных действия третьих лиц | 0,000056 | 1800 | 900 | 0,00280 | 0,0127 | 0,0155 | 0,0221 | 0,0258 | 0,0310 | 0,0387 | 0,0517 | 0,0775 | 0,0795 | |
| - внешнего воздействия | 0,000019 | 1800 | 900 | 0,00095 | 0,0074 | 0,0083 | 0,0119 | 0,0139 | 0,0167 | 0,0209 | 0,0278 | 0,0417 | 0,0428 | |
| - террористического акта, диверсии | 0,000019 | 1800 | 900 | 0,00095 | 0,0074 | 0,0083 | 0,0119 | 0,0139 | 0,0167 | 0,0209 | 0,0278 | 0,0417 | 0,0428 | |
| - поломки электронного оборудования и электроприборов | 0,000019 | 1800 | 900 | 0,00095 | 0,0074 | 0,0083 | 0,0119 | 0,0139 | 0,0167 | 0,0209 | 0,0278 | 0,0417 | 0,0428 | |
| Гражданская ответственность | 0,001190 | 200 | 140 | 0,08330 | 0,0819 | 0,1652 | 0,2360 | 0,2754 | 0,3304 | 0,4130 | 0,5507 | 0,8261 | 0,8472 | |
| Непредвиденные расходы | 0,000600 | 50 | 35 | 0,04200 | 0,0582 | 0,1002 | 0,1431 | 0,1670 | 0,2004 | 0,2504 | 0,3339 | 0,5009 | 0,5137 | |
| Убытки вследствие потери арендной платы | 0,000600 | 50 | 35 | 0,04200 | 0,0582 | 0,1002 | 0,1431 | 0,1670 | 0,2004 | 0,2504 | 0,3339 | 0,5009 | 0,5137 | |
| Дополнительные расходы | 0,001530 | 20 | 14 | 0,10710 | 0,0929 | 0,2000 | 0,2857 | 0,3333 | 0,3999 | 0,4999 | 0,6665 | 0,9998 | 1,0254 | |

Коэффициенты риска, используемые при расчете страховой премии по страхованию имущества, дополнительных расходов и гражданской ответственности физических лиц

| Фактор риска | Коэффициент |
|--|-------------|
| 1. Вид объекта страхования (квартира/комната/строение/таунхауз/ прочее недвижимое имущество) | 1,00 – 1,50 |
| 2. Материал перекрытий | 1,00 – 5,00 |
| 3. Материал строения | 1,00 – 5,00 |
| 4. Год постройки объекта страхования | 1,00 – 2,00 |
| 5. Наличие источников открытого огня (печи, камины, газовая колонка) | 1,10 – 1,50 |
| 6. Местонахождение объекта страхования (сейсмический, пожароопасный район, расположение здания вблизи аэродромов и взлетно-посадочных площадок, близ транспортных магистралей и др.) | 1,10 – 1,50 |
| 7. Тип проектирования при строительстве здания (типовое/индивидуальное) | 1,00 – 1,20 |
| 8. Наличие и состояние противопожарной, водопроводной, канализационной и отопительной систем | 0,50 – 3,00 |
| 9. Наличие и состояние охранной и противопожарной сигнализации | 0,80 – 3,00 |

При расчете страховой премии Страховщик вправе использовать иные коэффициенты риска (от 0,05 до 10,00), экспертно определяемые в зависимости от степени индивидуального риска.