

Приложение №2 к Приказу
№ 168 от 24 сентября 2019 года

Утверждаю
Генеральный директор
Гадлиба Ю.О.

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Правилам комбинированного страхования имущества, дополнительных расходов и гражданской ответственности №1.3

1. 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 рисковым видам 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 рисковой 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: $T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q$

Рисковая надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения.

Рисковая 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.

2. 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 № 1.3» и дополнительными условиями 1-5 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 по страхованию дополнительных расходов 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 Правил (риск дополнительных расходов).
- Возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение срока действия договора дополнительные расходы на бытовые услуги, связанные с восстановлением функциональности и надлежащего вида имущества, пострадавшего в результате страхового случая по страхованию имущества.

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 85,5%

3. Результаты расчета базовых страховых тарифов

Входные параметры и результаты расчета годовых базовых тарифных ставок:

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Средняя страховая выплата S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0 (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)
Ущерб имуществу в результате:								
- пожара, удара молнии, взрыва	5 000	0,00013	1 800	900	0,0066	0,0194	0,0260	0,1791
- воздействия жидкости	5 000	0,00009	1 800	900	0,0047	0,0165	0,0212	0,1459
- стихийных бедствий	5 000	0,00004	1 800	900	0,0019	0,0105	0,0124	0,0852
- противоправных действия третьих лиц	5 000	0,00006	1 800	900	0,0028	0,0127	0,0155	0,1069
- внешнего воздействия	5 000	0,00002	1 800	900	0,0010	0,0074	0,0083	0,0576
- террористического акта, диверсии	5 000	0,00002	1 800	900	0,0010	0,0074	0,0083	0,0576
- поломки электронного оборудования и электроприборов	5 000	0,00002	1 800	900	0,0010	0,0074	0,0083	0,0576
Гражданская ответственность	5 000	0,00119	200	140	0,0833	0,0819	0,1652	1,1394
Непредвиденные расходы	5 000	0,00060	50	35	0,0420	0,0582	0,1002	0,6909
Убытки вследствие потери арендной платы	5 000	0,00060	50	35	0,0420	0,0582	0,1002	0,6909
Дополнительные расходы	5 000	0,00153	20	14	0,1071	0,0929	0,2000	1,3790

В случае если нагрузка меньше размера, использованного в данном базовом расчете, к брутто-ставке базового расчета применяются понижающие коэффициенты: $k = \frac{1 - f_{old}}{1 - f_{new}}$,

где f_{new} – расчетный размер нагрузки; f_{old} – базовый размер нагрузки.

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

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.