

Приложение №2 к Приказу
№ 097 от 11 июля 2019 года

Утверждено
Генеральным директором
Гадлиба Ю. О.

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Правилам комбинированного страхования имущества, гражданской ответственности и дополнительных расходов №1.4

Общие положения

Страхование имущества и гражданской ответственности осуществляется в соответствии с Правилами комбинированного страхования имущества, гражданской ответственности и дополнительных расходов (далее – Правила).

В соответствии с Правилами расчет тарифов выполнен отдельно по следующим рискам:

- «Пожар, взрыв»;
- «Механические повреждения»;
- «Стихийное бедствие»;
- «Залив»;
- «Противоправные действия третьих лиц»
- возникновение обязанности Страхователя или Застрахованных лиц в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред, причиненный третьим лицам при осуществлении прав владения, пользования или распоряжения имуществом, указанным в договоре страхования (далее – Гражданская ответственность);
- Дополнительные расходы.

В качестве источника исходных данных для расчета тарифов использовалась статистика, находящаяся в открытом доступе (статистика МЧС России по пожарам и чрезвычайным ситуациям, ГУ г. Москвы «Городской центр жилищного страхования», ГУВД Москвы).

Методика расчета тарифных ставок

Расчет тарифов по комбинированному страхованию имущества, гражданской ответственности и дополнительных расходов сопутствующих рисков выполнен в соответствии с Методикой № 1, утвержденной Распоряжением Росстрахнадзора по надзору за страховой деятельностью от 8 июля 1993 г. № 02-03-36 и рекомендованной страховым компаниям для расчета тарифных ставок по массовым рисковому 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 75% 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 рисковой надбавки T_p . Основная часть

$$\text{нетто-ставки } T_o \text{ рассчитывается по формуле: } T_o = 100\% \cdot \frac{S_g}{S} \cdot q,$$

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.

$$\text{Рисковая надбавка } T_p \text{ рассчитывается по формуле: } T_p = 1.2 \cdot T_o \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}},$$

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 ($f = 75\%$).

Расчет базовых тарифных ставок

Для оценки вероятности и среднего возмещения по страховому случаю использованы данные МЧС России.

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_p (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)
Пожар, взрыв	15 000	0,00187	1 000	100	0,0187	0,0070	0,0257	0,1027
Механические повреждения	15 000	0,00014	1 000	1 000	0,0141	0,0191	0,0332	0,1329
Стихийное бедствие	15 000	0,000975	1 000	1 000	0,0975	0,0503	0,1478	0,5912
Залив	15 000	0,028970	1 000	100	0,2897	0,0270	0,3167	1,2669

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение 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)
Противоправные действия третьих лиц	15 000	0,005000	1 000	100	0,0500	0,0114	0,0614	0,2455
Гражданская ответственность	15 000	0,049300	500	12	0,1211	0,0086	0,1297	0,5188
Дополнительные расходы								
Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение 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)
Замена ключей	15 000	0,003200	5	5	0,3200	0,0910	0,4110	1,6441
Аренда помещения	15 000	0,000200	120	120	0,0200	0,0228	0,0428	0,1712
Транспортировка	15 000	0,000200	10	10	0,0200	0,0228	0,0428	0,1712
Досрочное возвращение	15 000	0,000010	15	15	0,0010	0,0051	0,0061	0,0244
Восстановление документов	15 000	0,000200	15	150	0,2000	0,2279	0,4279	1,7117

По страхованию дополнительных расходов за основу расчетов принималась статистика страховых случаев по страхованию имущества, поскольку осуществление дополнительных расходов признается страховым случаем только при наступлении страхового случая по страхованию имущества. При этом для расчета принимались только те страховые случаи по страхованию имущества, которые отвечают требованиям признания случая страховым по страхованию дополнительных расходов. Показатель средней страховой суммы принимается равным средней страховой выплате и устанавливается в размере лимита предполагаемой Страховщиком выплаты по данным рискам.

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 длительности периода страхования страховщик может применять понижающие (не менее 0.01) коэффициенты;
- в зависимости от объекта страхования страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;

- в зависимости от объема страхового покрытия страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы по договору страхования страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) коэффициенты;
- в зависимости от наличия противопожарной и/или охранной системы и/или способа хранения имущества страховщик может применять понижающие (не менее 0.5) коэффициенты;
- в зависимости от материала элементов постройки / изготовления страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от этажности страховщик может применять понижающие (не менее 0.5) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от типа перекрытий страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от года постройки объекта страхования страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от территориального расположения объекта страхования страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от наличия перепланировки страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от наличия камина, сауны/джакузи и т.п. страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от проведения ремонтных работ на объекте страхования страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от условий эксплуатации, назначения и использования объекта страхования страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от типа застрахованного имущества страховщик может применять повышающий (не более 10.0) коэффициент;
- в зависимости от текущего технического состояния объекта страхования страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от типа страховой суммы (агрегатная, неагрегатная, по страховому случаю) страховщик может применять понижающие (не менее 0.3) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от рассрочки платежей по договору страхования страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от формы возмещения страховщик может применять понижающие (не менее 0.5) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты.