

Утверждены Приказом
Генерального директора
ОАО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ»
№ 338-ОД-2014 от 14 ноября 2014г.

М. А. Мальковская

Подлежит применению
с 20 ноября 2014 г.

МЕТОДИКА РАСЧЕТА, РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ И СТРУКТУРА ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО КОМБИНИРОВАННОМУ СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА, ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ

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 рискованной надбавки T_p . Основная часть нетто-ставки T_o рассчитывается по формуле:

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

где S_e – 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_o рассчитывается по формуле:

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

где f – нагрузка ($f = 75\%$).

Расчет тарифов по страхованию по риску «Пожар, взрыв»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Пожар, взрыв» используются данные:

$$\begin{aligned}q &= 0.00187 \\S_e &= 100,000 \text{ рублей} \\S &= 1,000,000 \text{ рублей} \\n &= 15,000 \text{ договоров}\end{aligned}$$

Исходные параметры для расчета выбраны следующим образом: для оценки вероятности и среднего возмещения по страховому случаю использованы данные МЧС России по количеству и совокупному ущербу от пожаров в жилом секторе в 2011-2013 гг.

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{100000}{1000000} \cdot 0.00187 = 0.0187\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.0187\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.00187}{15000 \cdot 0.00187}} = 0.0070\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.0187\% + 0.0070\% = 0.0257\% .$$

Брутто-ставка T_b равна:

$$T_b = \frac{0.0257\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 0.1028\% .$$

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 канала продаж 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.

Расчет тарифов по страхованию по риску «Механические повреждения»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Механические повреждения» используются данные:

$$q = 0.000141$$

$$S_g = 1,000,000 \text{ рублей}$$

$$S = 1,000,000 \text{ рублей}$$

$$n = 15,000 \text{ договоров}$$

Исходные параметры для расчета выбраны следующим образом: для оценки вероятности использованы данные МЧС России по техногенным чрезвычайным ситуациям в 2011-2013 гг.

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{1000000}{1000000} \cdot 0.000141 = 0.0141\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.0141\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.000141}{15000 \cdot 0.000141}} = 0.0191\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.0141\% + 0.0191\% = 0.0332\% .$$

Брутто-ставка T_b равна:

$$T_b = \frac{0.0332\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 0.1328\% .$$

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 канала продаж 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) коэффициента;
- 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.

Расчет тарифов по страхованию по риску «Стихийное бедствие»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Стихийное бедствие» используются данные:

$$\begin{aligned}
 q &= 0.000975 \\
 S_g &= 1,000,000 \text{ рублей} \\
 S &= 1,000,000 \text{ рублей} \\
 n &= 15,000 \text{ договоров}
 \end{aligned}$$

Исходные параметры для расчета выбраны следующим образом: для оценки вероятности использованы данные МЧС России по природным чрезвычайным ситуациям в 2011-2013 гг.

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{1000000}{1000000} \cdot 0.000975 = 0.0975\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.0975\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.000975}{15000 \cdot 0.000975}} = 0.0503\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.0975\% + 0.0503\% = 0.1478\% .$$

Брутто-ставка T_b равна:

$$T_b = \frac{0.1478\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 0.5912\% .$$

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 канала продаж 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 применяться 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.

Расчет тарифов по страхованию по риску «Залив»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Залив» используются данные:

$$\begin{aligned}
 q &= 0.02897 \\
 S_o &= 100,000 \text{ рублей} \\
 S &= 1,000,000 \text{ рублей} \\
 n &= 15,000 \text{ договоров}
 \end{aligned}$$

Исходные параметры для расчета выбраны следующим образом: для оценки вероятности использованы данные Государственного учреждения города Москвы «Городской центр жилищного страхования» по страхованию жилых помещений в рамках комплексной системы страхования в 2006-2010 гг.

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{100000}{1000000} \cdot 0.02897 = 0.2897\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.2897\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.02897}{15000 \cdot 0.02897}} = 0.0270\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.2897\% + 0.0270\% = 0.3167\% .$$

Брутто-ставка T_o равна:

$$T_o = \frac{0.0270\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 1.2668\% .$$

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 канала продаж 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.

Расчет тарифов по страхованию по риску «Противоправные действия третьих лиц»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Противоправные действия третьих лиц» используются данные:

$$q = 0.0050$$

$$S_g = 100,000 \text{ рублей}$$

$$S = 1,000,000 \text{ рублей}$$

$$n = 15,000 \text{ договоров}$$

Исходные параметры для расчета выбраны следующим образом: для оценки вероятности использованы данные ГУВД Москвы по количеству квартирных краж.

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{100000}{1000000} \cdot 0.005 = 0.05\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.05\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1-0.005}{15000 \cdot 0.005}} = 0.0114\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.05\% + 0.0114\% = 0.0614\% .$$

Брутто-ставка T_o равна:

$$T_o = \frac{0.0614\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 0.2456\% .$$

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 канала продаж 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.

Расчет тарифов по страхованию по риску Гражданская ответственность

Для целей расчета тарифов по страхованию по Гражданской ответственности используются данные:

$$q = 0.02897$$

$$S_g = 12,285 \text{ рублей}$$

$$S = 500,000 \text{ рублей}$$

$$n = 15,000 \text{ договоров}$$

Исходные параметры для расчета выбраны следующим образом: для оценки вероятности и среднего возмещения по страховому случаю использованы данные Государственного учреждения города Москвы «Городской центр жилищного страхования» по страхованию жилых помещений в рамках комплексной системы страхования в 2006-2010 гг.

Основная часть нетто-ставки T_o равна:

$$T_o = 100\% \cdot \frac{12285}{500000} \cdot 0.02897 = 0.1186\% .$$

Рисковая надбавка T_p равна:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.1186\% \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.02897}{15000 \cdot 0.02897}} = 0.0111\% .$$

Нетто-ставка T_n равна:

$$T_n = 0.1186\% + 0.0111\% = 0.1297\% .$$

Брутто-ставка T_6 равна:

$$T_6 = \frac{0.1297\% \cdot 100\%}{100\% - 75\%} = 0.5188\% .$$

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 канала продаж 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 страховщик может применять понижающие (не менее 0.5) коэффициенты;
- в зависимости от материала постройки 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 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.

Расчет тарифов по страхованию по риску «Дополнительные расходы»

Для целей расчета тарифов по страхованию по риску «Дополнительные расходы» используются данные:

Перечень страховых рисков:								
	n	q	S	S_e	To	Tr	Tн	Tб
По страхованию дополнительных расходов:								
Замена ключей	15 000	0,0032	5 000	5 000	0,32%	0,091%	0,411%	1,644%
Аренда помещения	15 000	0,0002	120 000	120 000	0,02%	0,023%	0,043%	0,171%
Транспортировка	15 000	0,0002	10 000	10 000	0,02%	0,023%	0,043%	0,171%
Досрочное возвращение	15 000	0,00001	15 000	15 000	0,0010%	0,005%	0,006%	0,024%
Восстановление документов	15 000	0,0002	15 000	15 000	0,02%	0,023%	0,043%	0,171%

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 канала продаж 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.

В любом случае результирующий тариф не может превышать 95% от страховой суммы.

Структура тарифных ставок

Брутто-ставка (ставка страховой премии с единицы страховой суммы)	100%
в т.ч.	
нетто-ставка	25%
нагрузка	75%
в т.ч. комиссионное вознаграждение	не более 50%

