

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом Генерального директора  
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001  
(Приложение № 69.2 к Приказу)

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ ДОБРОВОЛЬНОГО  
СТРАХОВАНИЯ ОБЪЕКТОВ ОБЩЕГО ИМУЩЕСТВА СОБСТВЕННИКОВ ПОМЕЩЕНИЙ В  
МНОГОКВАРТИРНЫХ ДОМАХ В ГОРОДЕ МОСКВЕ**

Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с ущербом, который может возникнуть в результате наступления страхового случая с общим имуществом в многоквартирных домах в г. Москве, на расходы по эксплуатации которых предусматриваются ассигнования в бюджете города Москвы.

Предлагаемая методика рекомендована Федеральной службой Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью для расчета страховых тарифных ставок для рисков видов страхования № 02-03-36 от 08.07.93г.

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;
- $\gamma$  – 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:

$\gamma$	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 ставка  $S_b$ . 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.

**Структура тарифной ставки: 40% – нетто-ставка, 60% – нагрузка.**

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,95, то есть  $\alpha(\gamma) = 1,645$ .

В связи с отсутствием собственной статистики годовая вероятность  $q$  наступления страхового случая, средняя страховая сумма  $S$ , среднее страховое возмещение  $S_b$  определялись на основе экспертных оценок специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

В соответствии с Правилами добровольного страхования объектов общего имущества собственников помещений в многоквартирных домах в г. Москве (далее – Правила), страховыми рисками являются:

№	Наименование риска	Брутто-ставка от страховой суммы
1.	Пожар (воздействие пламени, дыма, высокой температуры при пожаре), а также проведение правомерных действий по его ликвидации (п. 4.1.1. Правил)	0,06%
2.	Взрыв по любой причине (исключая террористический акт) (п. 4.1.2. Правил)	0,06%
3.	Аварии систем отопления, водопровода, канализации, а также внутренних водостоков (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей). Повреждение или гибель (уничтожение) застрахованного общего имущества вследствие проведения правомерных действий по ликвидации аварий систем отопления, водопровода, канализации, внутренних водостоков приравнивается к повреждению (уничтожению) общего имущества вследствие самих аварий указанных систем (п. 4.1.3. Правил)	0,05%
4.	Сильный ветер (свыше 20 м/с), смерч, шквал, а также сопровождающие их атмосферные осадки (п. 4.1.4. Правил)	0,01%
5.	Противоправные действия третьих лиц (п. 4.1.5. Правил)	0,03%
Все риски		0,2%

## РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ (БАЗОВЫХ) ТАРИФНЫХ СТАВОК

1. Расчет страховых тарифов по риску **«Пожар (воздействие пламени, дыма, высокой температуры при пожаре), а также проведение правомерных действий по его ликвидации»**, (п. 4.1.1. Правил):

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	отношение средней выплаты к средней страховой сумме (Sv / S)	Основная часть нетто ставки T <sub>o</sub> (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T <sub>r</sub> (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T <sub>n</sub> (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T <sub>b</sub> (в % от страховой суммы)
«Пожар», (п. 4.1.1. Правил)	3 000	0,000055	0,80	0,004	0,021	0,026	0,06

2. Расчет страховых тарифов по риску **«Взрыв по любой причине (исключая террористический акт)»**(п. 4.1.2. Правил):

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	отношение средней выплаты к средней страховой сумме (Sv / S)	Основная часть нетто ставки T <sub>o</sub> (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T <sub>r</sub> (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T <sub>n</sub> (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T <sub>b</sub> (в % от страховой суммы)
«Взрыв газа», (п. 4.1.2. Правил)	3 000	0,000055	0,80	0,004	0,021	0,026	0,06

3. Расчет страховых тарифов по риску **«Аварии систем отопления, водопровода, канализации, а также внутренних водостоков (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей). Повреждение или гибель (уничтожение) застрахованного общего имущества вследствие проведения правомерных действий по ликвидации аварий систем отопления, водопровода, канализации, внутренних водостоков приравнивается к повреждению или гибели (уничтожению) общего имущества вследствие самих аварий указанных систем»**, (п. 4.1.3. Правил):

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	отношение средней выплаты к средней страховой сумме (Sv / S)	Основная часть нетто ставки T <sub>o</sub> (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T <sub>r</sub> (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T <sub>n</sub> (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T <sub>b</sub> (в % от страховой суммы)
«Аварии систем», (п. 4.1.3. Правил)	3 000	0,000092	0,50	0,005	0,017	0,022	0,05

4. Расчет страховых тарифов по риску **«Сильный ветер (свыше 20 м/с), смерч, шквал, а также сопровождающие их атмосферные осадки»**, (п. 4.1.4. Правил):

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	отношение средней выплаты к средней страховой сумме (Sv / S)	Основная часть нетто ставки T <sub>o</sub> (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T <sub>r</sub> (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T <sub>n</sub> (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T <sub>b</sub> (в % от страховой суммы)
<b>«Сильный ветер»</b> , (п. 4.1.4. Правил)	3 000	0,000023	0,30	0,001	0,005	0,006	0,01

5. Расчет страховых тарифов по риску **«Противоправные действия третьих лиц»**, (п. 4.1.5. Правил):

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	отношение средней выплаты к средней страховой сумме (Sv / S)	Основная часть нетто ставки T <sub>o</sub> (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T <sub>r</sub> (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T <sub>n</sub> (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T <sub>b</sub> (в % от страховой суммы)
<b>«Противоправные действия третьих лиц»</b> , (п. 4.1.5. Правил)	3 000	0,000195	0,20	0,004	0,010	0,014	0,03

Общая величина годового базового страхового тарифа по страхованию общего имущества в многоквартирных домах в г.Москве составляет 0,2% от страховой суммы.

#### **ПОПРАВочНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ**

В зависимости от категории объекта страхования (конструктивные элементы, внутренняя и внешняя отделка нежилых помещений; внеквартирное инженерное оборудование дома; конструктивные элементы, внутренняя и внешняя отделка лифтовых шахт и лифтовое оборудование) к базовым тарифным ставкам применяются поправочные коэффициенты (для всех рисков):

Категория объекта страхования	Поправочный коэффициент	Тариф
конструктивные элементы, внутренняя и внешняя отделка нежилых помещений	0.5	0.1%
внеквартирное инженерное оборудование дома	1	0.2%
конструктивные элементы, внутренняя и внешняя отделка лифтовых шахт и	1.5	0.3%

<b>Категория объекта страхования</b>	<b>Поправочный коэффициент</b>	<b>Тариф</b>
лифтовое оборудование		

Кроме того, в зависимости от характеристик объекта страхования (типа строения, вида перекрытий, года постройки, наличия газоснабжения), а также пожарной безопасности, технического состояния зданий и коммуникаций, физического износа, наличия (отсутствия) охраны, газоснабжения, деревянных/смешанных перекрытий и других обстоятельств, влияющих на степень риска - к базовым тарифным ставкам могут применяться поправочные коэффициенты (в диапазоне от 0,1 до 3).

Итоговый тариф получается путем перемножения базового тарифа и поправочных коэффициентов.