

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 72.2 к Приказу)

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Комплексным правилам страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц

Предлагаемая методика создана на основе методик расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования, утвержденных Распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью 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:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q.$$

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: 51% – нетто-ставка, 49% – 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».

Расчет базовых тарифных ставок

Расчет тарифов сделан для срока страхования 1 год.

Таблица 1. Базовые тарифные ставки (страхование имущества – раздел 5 Правил).

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение S_b/S	Основная часть нетто ставки T_o (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)
1.Пожар (п. 7.1. Правил)	1000	0,0008	0,7	0,0560	0,1235	0,1795	0,35
2.Удар молнии (п. 7.2. Правил)	1000	0,00002	0,55	0,0011	0,0154	0,0165	0,03
3.Взрыв (п. 7.3. Правил)	1000	0,00004	0,6	0,0024	0,0237	0,0261	0,05
4.Противоправные действия третьих лиц (п. 7.4. Правил)	1000	0,0008	0,4	0,0320	0,0706	0,1026	0,20
5.Залив жидкостью (п. 7.5. Правил)	1000	0,0002	0,45	0,0090	0,0397	0,0487	0,10
6.Стихийное бедствие (п. 7.6. Правил)	1000	0,00008	0,8	0,0064	0,0447	0,0511	0,10
7. Механическое воздействие (п. 7.7. Правил)	1000	0,0001	0,5	0,0050	0,0312	0,0362	0,07
8.Повреждение электрических и электронных устройств (п. 7.8.1. Правил)	1000	0,007	0,21	0,1470	0,1093	0,2563	0,50
9.Бой стекол (п. 7.8.2. Правил)	1000	0,005	0,055	0,0275	0,0242	0,0517	0,10
10.Террористический акт (п. 7.8.3. Правил)	1000	0,0002	0,45	0,0090	0,0397	0,0487	0,10

11. Загрязнение (п. 7.8.4. Правил)	1000	0,008	0,075	0,0600	0,0417	0,1017	0,20
------------------------------------	------	-------	-------	--------	--------	--------	------

Базовые тарифные ставки (страхование расходов – раздел 6 Правил).

Таблица 2. Базовые тарифные ставки в отношении расходов по найму (пункт 6.3.1. Правил).

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение S_0/S	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)
1.Пожар (п. 7.1. Правил)	250	0,00073	0,75	0,0548	0,2529	0,3076	0,60
2.Удар молнии (п. 7.2. Правил)	250	0,00002	0,6	0,0012	0,0335	0,0347	0,07
3.Взрыв (п. 7.3. Правил)	250	0,00004	0,6	0,0024	0,0474	0,0498	0,10
4.Противоправные действия третьих лиц (п. 7.4. Правил)	250	0,00085	0,34	0,0289	0,1237	0,1526	0,30
5.Залив жидкостью (п. 7.5. Правил)	250	0,0002	0,53	0,0106	0,0936	0,1042	0,20
6.Стихийное бедствие (п. 7.6. Правил)	250	0,00008	0,85	0,0068	0,0949	0,1017	0,20
7. Механическое воздействие (п. 7.7. Правил)	250	0,0001	0,45	0,0045	0,0562	0,0607	0,12

Таблица 3. Базовые тарифные ставки в отношении расходов по замене дверных замков (пункт 6.3.2. Правил).

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение S_0/S	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)
Расходы по замене дверных замков (п. 6.3.2. Правил)	1000	0,039	0,05	0,1950	0,0604	0,2554	0,50

Таблица 4. Базовые тарифные ставки в отношении расходов по досрочному возвращению (пункт 6.3.3. Правил).

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение S_0/S	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)
1.Пожар (п. 7.1. Правил)	250	0,00073	0,75	0,0548	0,2529	0,3076	0,60
2.Удар молнии (п. 7.2. Правил)	250	0,00002	0,6	0,0012	0,0335	0,0347	0,07
3.Взрыв (п. 7.3. Правил)	250	0,00004	0,6	0,0024	0,0474	0,0498	0,10
4.Противоправные действия третьих лиц (п. 7.4. Правил)	250	0,00085	0,34	0,0289	0,1237	0,1526	0,30
5.Залив жидкостью (п. 7.5. Правил)	250	0,0002	0,53	0,0106	0,0936	0,1042	0,20
6.Стихийное бедствие (п. 7.6. Правил)	250	0,00008	0,85	0,0068	0,0949	0,1017	0,20
7. Механическое воздействие (п. 7.7. Правил)	250	0,0001	0,45	0,0045	0,0562	0,0607	0,12

Таблица 5. Базовые тарифные ставки в отношении страхования гражданской ответственности

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение S_0/S	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)
“Гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилых помещений”	350	0,0035	0,5	0,1750	0,3116	0,4866	0,95
“Гражданская ответственность за причинение вреда при проведении работ по переустройству”	150	0,0075	0,25	0,1875	0,3476	0,5351	1,05

Таблица 6. Диапазоны значений поправочных коэффициентов в зависимости от характеристик объекта страхования.

Страховой риск	Факторы, влияющие на тариф	Поправочный коэффициент	
		мин	макс
1. Пожар, удар молнии, взрыв	Конструктивный тип и особенности зданий и сооружений, их месторасположение, наличие пожарной сигнализации, средств пожаротушения и громоотводов, пожарной охраны,	0.10	4

	страховая сумма		
2. Противоправные действия третьих лиц	Характер проживания на территории страхования (сезонный, постоянный), местонахождение застрахованного имущества, организация охраны, наличие охранной сигнализации, наличие пассивных средств защиты (решетки, жалюзи, металлические двери и т.п.), страховая сумма	0.10	4
3.Залив жидкостью	Характер проживания на территории страхования (сезонный, постоянный), наличие/отсутствие систем водопровода, канализации, отопления, их конструктивные особенности и срок эксплуатации, страховая сумма	0.10	4
4.Стихийное бедствие	Регион, в котором расположено страхуемое имущество, природные и климатические факторы (повышенная сейсмичность, опасность наводнений, горных обвалов, схода лавин, оползней, наличие подземных полостей и т.п.), конструктивные особенности строений, страховая сумма	0.10	4
5. Механическое воздействие	Месторасположение застрахованного имущества (многоквартирный дом, отдельно стоящее строение), конструктивные особенности здания, в котором оно расположено, удаленность от дорог общего пользования, наличие на территории страхования деревьев, столбов и т.п.	0.10	4
6. Повреждение электрических или электронных устройств	Вид электронного оборудования и срок его эксплуатации, наличие систем защиты от скачков напряжения, страховая сумма	0.10	4
7. Бой стекол	Месторасположение зданий (строений), вид стекол, страховая сумма, установленная в отношении строения, в котором расположены принимаемые на страхование стекла	0.10	4
8. Террористический акт	Местонахождение застрахованного имущества, организация охраны и защиты застрахованного имущества, страховая сумма	0.10	4
9. Загрязнение	Хранение на территории страхования или прилегающих территориях загрязняющих веществ, страховая сумма	0.5	2
10. Расходы по замене дверных замков (п. 6.3.2. Правил)	Характер проживания на территории страхования (сезонный, постоянный), местонахождение застрахованного имущества, организация охраны, наличие охранной сигнализации, наличие пассивных средств защиты (решетки, жалюзи, металлические двери и т.п.), страховая сумма (лимит ответственности)	0.5	2
11. Гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилых помещений	Месторасположение помещений (дом, этаж), характер деятельности в нижерасположенных помещениях, страховая сумма	0,2	4
12. Гражданская ответственность за причинение вреда при проведении работ по переустройству	Месторасположение помещений (дом, этаж), характер проводимых работ, квалификация и опыт строительной организации, страховая сумма	0,2	4

Также при расширении страхового покрытия по риску “Взрыв” (п. 7.3. Правил), а именно при включении в страховое покрытие ущерба от взрыва взрывчатых веществ, к базовому тарифу по риску “Взрыв” применяется поправочный коэффициент 1.3.

Приведенные в Таблице 1 тарифы рассчитаны для нулевых франшиз.

В дополнении к тарифам и поправочным коэффициентам (Таблицы 1-5) предусматривается снижение тарифной ставки по конкретному объекту страхования в случае установления в дополнение к страховой сумме франшизы, снижающей величину передаваемого риска и ограничивающей ответственность Страховщика.

Таблица 7. Специальные виды страхового покрытия.

Страховое покрытие	Поправочный коэффициент
Страхование объектов, указанных в п. 5.3. Правил	Страховой тариф по стандартному страховому покрытию (Таблица №1) увеличивается на поправочный коэффициент 1.05 - 2.
Страхование “по первому риску” (п. 8.10. Правил)	К страховому тарифу по стандартному страховому покрытию (Таблица №1) применяются поправочные коэффициенты согласно Таблице №8

Таблица 8. Страхование по первому риску.

Страховая сумма в процентах от страховой стоимости	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
Поправочный коэффициент	2,60	2,10	1,75	1,50	1,32	1,21	1,13	1,07	1,03	1,00

При заключении договора страхования на срок менее года страховые тарифы определяются с учетом поправочных коэффициентов, указанных в Таблице 9.

Таблица 9. Краткосрочное страхование.

Срок действия договора страхования	Поправочный коэффициент к тарифу
до 1 месяца включительно	0,2
От 1 до 1,5 месяца включительно	0,25
От 1,5 до 2 месяцев включительно	0,3
От 2 до 3 месяцев включительно	0,4
От 3 до 4 месяцев включительно	0,5
От 4 до 5 месяцев включительно	0,6
От 5 до 6 месяцев включительно	0,7
От 6 до 7 месяцев включительно	0,75
От 7 до 8 месяцев включительно	0,8
От 8 до 9 месяцев включительно	0,85
От 9 до 10 месяцев включительно	0,9
От 10 до 11 месяцев включительно	0,95
От 11 до 12 месяцев включительно	1

При заключении договора страхования на срок более года страховой тариф рассчитывается пропорционально сроку действия договора.

Таблица 10. Понижающие поправочные коэффициенты за безубыточное страхование.

К приведенным в Таблицах №1-5 страховым тарифам могут быть применены понижающие поправочные коэффициенты, согласно следующей таблице:

Таблица 10

Основание для применения понижающего поправочного коэффициента	Значение поправочного коэффициента
Отсутствие выплат страхового возмещения в течение предыдущего года страхования	0.9 - 0.95
Отсутствие выплат страхового возмещения в течение 2-х предыдущих лет страхования	0.8 – 0.9
Отсутствие выплат страхового возмещения в течение 3-х предыдущих лет страхования	0.7 – 0.85
Отсутствие выплат страхового возмещения в течение 4-х предыдущих лет страхования	0.6 – 0.8
Отсутствие выплат страхового возмещения в течение 5-х предыдущих лет страхования	0.5 – 0.75

Таблица 11. Поправочные коэффициенты при страховании имущества с франшизой.

Таблица 11

Безусловная франшиза, % от страховой суммы	0	0.25	0.5	1	2	3	4	5	10	15	20	25	30
Поправочный коэффициент	1	0.97	0.96	0.95	0.93	0.92	0.91	0.9	0.87	0.84	0.82	0.81	0.79

Тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящим документом, применяются к договорам страхования, страховые суммы в которых установлены в рублях РФ, а также для

договоров страхования, страховые суммы в которых установлены в эквиваленте иностранной валюты.

Тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящим документом, применяются также для страховых сумм, установленных по договору страхования, заключенного в обеспечения исполнения денежного обязательства, в т.ч. по кредитному договору (договору займа) в размере текущей суммы ссудной задолженности Страхователя либо иного лица по данному денежному обязательству или в размере текущей суммы ссудной задолженности, увеличенной на определенный процент, который указывается в договоре страхования. Если договор является многолетним, то размер такой страховой суммы (страхового тарифа) может изменяться ежегодно в соответствии с изменением ссудной задолженности, если это особо предусмотрено договором страхования.