

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 75.2 к Приказу)

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ
КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА, ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ И ГРАЖДАНСКОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ №3**

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

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

Рискованная 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.

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» и дополнительными условиями 1-4 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 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 настоящих Правил (риск дополнительных расходов).

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

Результаты расчета базовых страховых тарифов

Входные параметры и результаты расчета годовых базовых тарифных ставок:

Риски	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Средняя страховая выплата S_p (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_0	Рисковая надбавка T_d	Нетто-ставка T_n	f (%)							
							30	40	50	60	70	80	80,5	
							Брутто-ставка T_6							
Ущерб имуществу в результате:														
- пожара, удара молнии, взрыва	0,000131	1800	900	0,00655	0,0194	0,0260	0,0371	0,0433	0,0519	0,0649	0,0866	0,1299	0,1332	
- воздействия жидкости	0,000094	1800	900	0,00470	0,0165	0,0212	0,0302	0,0353	0,0423	0,0529	0,0705	0,1058	0,1085	
- стихийных бедствий	0,000038	1800	900	0,00190	0,0105	0,0124	0,0177	0,0206	0,0247	0,0309	0,0412	0,0618	0,0634	
- противоправных действия третьих лиц	0,000056	1800	900	0,00280	0,0127	0,0155	0,0221	0,0258	0,0310	0,0387	0,0517	0,0775	0,0795	
- внешнего воздействия	0,000019	1800	900	0,00095	0,0074	0,0083	0,0119	0,0139	0,0167	0,0209	0,0278	0,0417	0,0428	
- террористического акта, диверсии	0,000019	1800	900	0,00095	0,0074	0,0083	0,0119	0,0139	0,0167	0,0209	0,0278	0,0417	0,0428	
- поломки электронного оборудования и электроприборов	0,000019	1800	900	0,00095	0,0074	0,0083	0,0119	0,0139	0,0167	0,0209	0,0278	0,0417	0,0428	
Гражданская ответственность	0,001190	200	140	0,08330	0,0819	0,1652	0,2360	0,2754	0,3304	0,4130	0,5507	0,8261	0,8472	
Непредвиденные расходы	0,000600	50	35	0,04200	0,0582	0,1002	0,1431	0,1670	0,2004	0,2504	0,3339	0,5009	0,5137	
Убытки вследствие потери арендной платы	0,000600	50	35	0,04200	0,0582	0,1002	0,1431	0,1670	0,2004	0,2504	0,3339	0,5009	0,5137	
Дополнительные расходы	0,001530	20	14	0,10710	0,0929	0,2000	0,2857	0,3333	0,3999	0,4999	0,6665	0,9998	1,0254	

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

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.