

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом Генерального директора  
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001  
(Приложение № 68.2 к Приказу)

## РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ В ГОРОДЕ МОСКВЕ

Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с ущербом, который может возникнуть в результате наступления страхового случая с имуществом в жилых помещениях 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 рискованных 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 жилых помещений в г.Москве, (далее – Правила), страховыми рисками являются:

| №         | Наименование риска  | Брутто-ставка от страховой суммы |
|-----------|---|----------------------------------|
| 1.        | Пожар (воздействие пламени, дыма, высокой температуры при пожаре), в том числе возникший вне застрахованного жилого помещения, а также проведение правомерных действий по его ликвидации (п. 4.1.1. Правил)                 | 0,135%                           |
| 2.        | Взрыв по любой причине (исключая террористический акт), произошедшего в том числе вне застрахованного жилого помещения (п. 4.1.2. Правил)   | 0,05%                            |
| 3.        | Аварии систем отопления, водопровода, канализации, а также внутренних водостоков (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), в том числе происшедшие вне застрахованного жилого помещения (п. 4.1.3. Правил) | 0,15%                            |
| 4.        | Сильный ветер (свыше 20 м/с), смерч, шквал, а также сопровождающие их атмосферные осадки (п. 4.1.4. Правил)   | 0,01%                            |
| Все риски |   | 0,3%                             |

## 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                         | 0,000185                                    | 0,80   | 0,015   | 0,039   | 0,054  | 0,135   |

2. Расчет страховых тарифов по риску **«Взрыв по любой причине (исключая террористический акт), произошедший в том числе вне застрахованного жилого помещения**, (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 », (п. 4.1.2. Правил) | 3 000                         | 0,000036                                    | 0,80   | 0,003   | 0,017   | 0,020  | 0,05  |

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 жилого помещения вследствие проведения правомерных действий по ликвидации аварий систем отопления, водопровода, канализации, внутренних водостоков приравнивается к повреждению или гибели (уничтожению) жилого помещения 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                         | 0,000430                                    | 0,50   | 0,022   | 0,037   | 0,059  | 0,15  |

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) |
|-------------------------------------|-------------------------------|---|--|---|---|--|---|
| «Сильный ветер», (п. 4.1.4. Правил) | 3 000                         | 0,000023                                    | 0,30   | 0,001   | 0,005   | 0,006  | 0,01  |

Общая величина годового базового страхового тарифа по страхованию жилых помещений в г.Москве составляет 0,3% 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                     | 0.2%  |
| внеквартирное инженерное оборудование дома  | 1                       | 0.3%  |
| конструктивные элементы, внутренняя и внешняя отделка лифтовых шахт и лифтовое оборудование | 1.5                     | 0.5%  |

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.