

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО «СК ИНТЕРИ»



(Мацевич М.А.)
(Приказ № 25 от 07.11.2024 г.)

РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО ДОБРОВОЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ

Общие положения

Страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений производится в соответствии с Правилами добровольного страхования гражданской ответственности владельцев жилых помещений.

Страховым случаем является случайное событие, повлекшее за собой причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц, и/или вред, причиненный в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц (Выгодоприобретателей), наступившее в течение срока действия Договора страхования в результате неумышленных виновных/невиновных действий Страхователя (Застрахованного), подтвержденных фактом предъявления Страхователю (Застрахованному) обоснованных письменных претензий со стороны третьих лиц и/или фактом вступившего в законную силу решения суда.

Страховыми рисками являются события, которые могут произойти в ходе владения, пользования, распоряжения Страхователем (Застрахованным) жилым помещением в течение срока действия Договора страхования, а именно следующие события:

А) причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц, и/или вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц;

Б) причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц;

В) причинение вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц.

Расчет базовых тарифных ставок выполнен на основе Методики № 1, утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-06 от 8 июля 1993 года и рекомендованной страховым компаниям для расчетов тарифных ставок по рисковому видам страхования.

Расчет тарифных ставок производится путем определения основной части нетто-ставки, рискованной надбавки, совокупной нетто-ставки и брутто - ставки. Тарифы рассчитываются на один год страхования в процентах от страховой суммы. Затраты страховщика (размер нагрузки f) составляют 85% от брутто-тарифа.

Для расчета тарифов использована страховая статистика ООО «СК ИНТЕРИ». На основе данных можно ориентировочно оценить максимальные годовые вероятности наступления страховых событий.

Все обозначения в приведенных далее формулах соответствуют обозначениям Методики № 1 Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью.

I. Расчет базовой тарифной ставки по риску А (для квартир)

Данные для расчета:

средняя страховая сумма по одному договору	$S = 200\,000$ руб.;
средний размер страхового возмещения	$S_B = 140\,000$ руб.;
отношение средней выплаты к средней страховой сумме:	$S_B / S = 0.7$;
вероятность наступления страхового события	$q = 0.00186$;
ожидаемое число договоров страхования	$n = 5\,500$.

1. Основная часть нетто - ставки T_o вычисляется по формуле:

$$T_o = S_B / S \cdot q \cdot 100\% = 0.7 \cdot 0.00186 \cdot 100\% = 0.130\%.$$

2. Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_p = 1.2 \cdot T_o \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}}.$$

Страховщик с вероятностью $\gamma = 0.95$ предполагает обеспечить неперевышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы : $\alpha(\gamma) = 1.645$.

γ	0.84	0.9	0.95	0.98	0.9986
$\alpha(\gamma)$	1.0	1.3	1.645	2.0	3.0

Получаем:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.130 \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0.00186}{5500 \cdot 0.00186}} = 0.080\%.$$

3. Совокупная нетто - ставка T_n вычисляется по формуле:

$$T_n = T_o + T_p = 0.130 + 0.080 = 0.210\%.$$

4. Брутто - ставка T_b вычисляется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n}{1-f}, \text{ где } f - \text{ нагрузка, } f = 85\% = 0.85.$$

Получаем:

$$T_b = \frac{0.210}{1-0.85} = 1.4\%.$$

II. Расчет базовой тарифной ставки по риску А (для строений)

Данные для расчета:

средняя страховая сумма по одному договору	$S = 200\,000$ руб.;
средний размер страхового возмещения	$S_B = 140\,000$ руб.;
отношение средней выплаты к средней страховой сумме:	$S_B / S = 0.7$;
вероятность наступления страхового события	$q = 0.00091$;
ожидаемое число договоров страхования	$n = 5\,500$.

1. Основная часть нетто - ставки T_o вычисляется по формуле:

$$T_o = S_B / S \cdot q \cdot 100\% = 0.7 \cdot 0.00091 \cdot 100\% = 0.064\%.$$

2. Рисксовая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_p = 1.2 \cdot T_o \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}}$$

Страховщик с вероятностью $\gamma = 0.95$ предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы: $\alpha(\gamma) = 1.645$.

γ	0.84	0.9	0.95	0.98	0.9986
$\alpha(\gamma)$	1.0	1.3	1.645	2.0	3.0

Получаем:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.064 \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1-0.00091}{5500 \cdot 0.00091}} = 0.056\%$$

3. Совокупная нетто - ставка T_n вычисляется по формуле:

$$T_n = T_o + T_p = 0.064 + 0.056 = 0.120\%$$

4. Брутто - ставка T_b вычисляется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n}{1-f}, \text{ где } f - \text{ нагрузка, } f = 85\% = 0.85.$$

Получаем:

$$T_b = \frac{0.120}{1-0.85} = 0.8\%$$

III. Расчет базовых тарифных ставок по отдельным рискам

При страховании по отдельным рискам тарифная ставка T_o^p рассчитывается по следующей формуле:

$$T_o^p = T_b \cdot \frac{q_p}{q}$$

где T_b – базовая тарифная ставка, q_p – вероятность наступления страхового случая по данному риску, q – базовая вероятность наступления страхового случая по соответствующему риску.

Результаты вычислений в зависимости от рисков приведены в следующей таблице.

Риск	q	$\frac{q_p}{q}$	T_b	$T_o^p, \text{ \%}$
Квартиры				
Б. Причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц	0.00186	0.286	1.40	0.40
В. Причинение вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц	0.00186	0.714	1.40	1.00
Строения				
Б. Причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц	0.00091	0.250	0.80	0.20
В. Причинение вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц	0.00091	0.750	0.80	0.60

IV. Расчет поправочного коэффициента к тарифу при использовании франшизы

Договором страхования может быть предусмотрена франшиза, тарифная ставка T_i при использовании франшизы № i рассчитывается по формуле:

$$T_i = T * K_i$$

А поправочный коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

$$K_i = (S_b / S)_i / (S_b / S)$$

где T - базовая тарифная ставка, $(S_b / S)_i$ - значения тяжести страхового события в случае использования франшизы № i , (S_b / S) - значения, использованные для расчета базовой тарифной ставки.

Результаты расчета поправочного коэффициента:

Размер франшизы, в % от страховой суммы	$(S_b / S)_i$	(S_b / S)	K_i
0.5	0.665	0.7	0.95
1.0	0.630	0.7	0.90
2.0	0.595	0.7	0.85
3.0	0.560	0.7	0.80
5.0	0.490	0.7	0.70

Страховщик имеет право применять к рассчитанным базовым тарифным ставкам повышающие (от 1.01 до 10.0) и понижающие (от 0.01 до 0.99) коэффициенты, определяемые экспертным путем в зависимости от индивидуальных условий и особенностей, согласованных сторонами при заключении конкретного Договора страхования, и различных факторов, влияющих на степень страхового риска, включая, но не ограничиваясь:

- объем страхового покрытия;
- полнота ответов Страхователя на вопросы, поставленные в заявлении на страхование;
- общая экономическая ситуация в стране;
- наличие активной или пассивной охраны;
- стоимость помещения/строения.