

«УТВЕРЖДЕН» Приказом
ООО СК «ЭКИП»
№ _____
от « » мая 2009г.
Генеральный директор

_____ А.В. Бирюков

РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

Расчет базовых тарифных ставок произведен по Методике расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования, утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.1993 г. (далее – Методика).

Правилами страхования имущества граждан (далее – Правила) предусмотрено страхование имущественных интересов страхователя (выгодоприобретателя), связанных с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом.

В соответствии с Правилами (п.2.2.) могут быть застрахованы следующие виды имущества, принадлежащего страхователю (выгодоприобретателю):

1. Движимое имущество;
2. Недвижимое имущество.

Расчет базовых тарифных ставок выполнен отдельно для каждого из указанных видов имущества.

Правилами страхования (п. 3.2.) предусмотрены следующие виды рисков:

1. Пожар;
2. Взрыв;
3. Удар молнии;
4. Повреждение водой;
5. Стихийные бедствия;
6. Противоправные действия третьих лиц;
7. Падение пилотируемых летательных аппаратов или их обломков;
8. Посторонние воздействия;
9. Терроризм, диверсии.

Базовые тарифные ставки соответствуют сроку страхования 1 год.

При сроке страхования менее одного года к базовой тарифной ставке применяются следующие понижающие коэффициенты:

до 15 дней	до 1 мес.	до 2 мес.	до 3 мес.	до 4 мес.	до 5 мес.	до 6 мес.	до 7 мес.	до 8 мес.	до 9 мес.	до 10 мес.	до 11 мес.	от 11 мес.
0,15	0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,7	0,75	0,8	0,85	0,9	0,95	1,0

При страховании на срок более года тарифная ставка получается умножением годовой тарифной ставки на срок страхования, выраженный в годах.

Страховая премия может уплачиваться единовременно или в рассрочку (п.7.3. Правил). При уплате страховой премии в рассрочку к базовому страховому тарифу применяется повышающий коэффициент (1,0 – 1,2), зависящий от инфляционных ожиданий, срока страхования, количества и сроков платежей.

При заключении договора страхования с франшизой размер страховой премии уменьшается на 0,5 - 10% в зависимости от вида и размера франшизы.

Базовые ставки соответствуют договору с условием возмещения расходов по восстановлению (ремонту) с учётом износа (п. 15.4.2. Правил).

При страховании с условием возмещения расходов по восстановлению (ремонту) без учёта износа к базовой ставке применяется повышающий коэффициент (1,0 – 3,0), зависящий от характера риска, степени износа и вида имущества, подлежащего страхованию.

Базовые ставки соответствуют договору с условием возмещения ущерба «по пропорции» (п. 5.5. Правил), т.е. пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости объекта страхования.

В особых случаях, договор страхования, страховая сумма в котором установлена ниже страховой стоимости, может быть заключен с условием расчета размера страхового возмещения «по первому риску» - страховое возмещение выплачивается в размере причиненного застрахованному имуществу реального ущерба, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования для этого имущества.

При страховании с условием выплаты страхового возмещения «по первому риску» к базовой тарифной ставке применяется повышающий коэффициент (1,0 – 3,5), зависящий от соотношения страховой суммы и действительной стоимости объекта страхования, от характера риска и вида имущества, подлежащего страхованию.

Введём обозначения для i -го вида имущества и j -го вида риска (далее по тексту расчётная ячейка (i, j)), $i = 1, 2$; $j = 1, 2, 3, 4$:

n_{ij} – предполагаемое количество договоров страхования для i -го вида имущества, застрахованного от j -го вида риска;

q_{ij} – вероятность наступления не менее одного страхового случая за год для i -го вида имущества, застрахованного от j -го вида риска;

μ_{ij} – средний размер суммарной годовой выплаты для одной расчетной ячейки при условии наступления не менее одного страхового случая;

S_{ij} – средний размер страховой суммы для одной расчетной ячейки;

f – нагрузка в процентах от брутто-ставки.

Основой нетто-ставки для расчетной ячейки (i, j) служит математическое ожидание убытка страховщика в процентах от страховой суммы:

$$t_{ij}^o = 100 \cdot \frac{q_{ij} \mu_{ij}}{S_i} \quad (1)$$

Расчёт рискованной надбавки для ячейки (i, j) основан на требовании – с вероятностью γ покрыть суммарной собранной премией суммарную страховую выплату, – и производится по формуле:

$$t_{ij}^d = 1,2 \cdot t_{ij}^o \cdot \alpha(\gamma) \frac{\sqrt{\sum_{i=1}^2 \sum_{j=1}^9 n_{ij} \left(\frac{\mu_{ij}}{S_i} \right)^2 q_{ij} (1 - q_{ij})}}{\sum_{i=1}^2 \sum_{j=1}^9 n_{ij} \frac{\mu_{ij}}{S_i} q_{ij}} \quad (2)$$

где $\alpha(\gamma)$ – квантиль порядка γ стандартного нормального распределения.

Нетто-ставка для ячейки (i, j) вычисляется как сумма соответствующих основы и рискованной надбавки:

$$t_{ij} = t_{ij}^o + t_{ij}^d \quad (3)$$

Окончательная формула расчёта тарифной брутто-ставки для ячейки (i, j) имеет вид:

$$t_{ij}^a = \frac{100 \cdot t_{ij}}{(100 - f)} \quad (4)$$

Входные параметры и результаты расчёта по формулам (1) – (4) при $\alpha(\gamma) = 1,3$ ($\gamma = 0,9$) и $f = 49\%$ представлены в Таблице 1.

Таблица 1. Расчёт базовых тарифных ставок по страхованию строений (квартир)

Виды имущества	Виды рисков	n	q	μ / S	t^o	t^p	t	t^b
Движимое	Пожар	1000	0,0040	0,20	0,0800	0,0187	0,0987	0,19
	Взрыв	800	0,0030	0,25	0,0750	0,0176	0,0926	0,18
	Удар молнии	200	0,0005	0,40	0,0200	0,0047	0,0247	0,05
	Повреждение водой	1000	0,0037	0,20	0,0740	0,0173	0,0913	0,18
	Стихийные бедствия	500	0,0013	0,37	0,0481	0,0113	0,0594	0,12
	Противоправные действия третьих лиц	1500	0,0110	0,10	0,1100	0,0258	0,1358	0,27
	Падение пилотируемых летательных аппаратов и их обломков	400	0,0010	0,50	0,0500	0,0117	0,0617	0,12
	Посторонние воздействия	500	0,0025	0,25	0,0625	0,0146	0,0771	0,15
	Терроризм, диверсия	500	0,0005	0,38	0,0190	0,0045	0,0235	0,05
Недвижимое	Пожар	1000	0,0046	0,18	0,0828	0,0194	0,1022	0,20
	Взрыв	800	0,0028	0,26	0,0728	0,0171	0,0899	0,18
	Удар молнии	200	0,0005	0,39	0,0195	0,0046	0,0241	0,05
	Повреждение водой	1000	0,0048	0,17	0,0816	0,0191	0,1007	0,20
	Стихийные бедствия	500	0,0013	0,41	0,0533	0,0125	0,0658	0,13
	Противоправные действия третьих лиц	1200	0,0098	0,11	0,1078	0,0253	0,1331	0,26
	Падение пилотируемых летательных аппаратов и их обломков	400	0,0010	0,51	0,0510	0,0119	0,0629	0,12
	Посторонние воздействия	500	0,0020	0,20	0,0400	0,0094	0,0494	0,10
	Терроризм, диверсия	500	0,0005	0,45	0,0225	0,0053	0,0278	0,05

При страховании с установлением предельных размеров выплат по одному страховому случаю, или за весь срок действия договора по определенному виду застрахованного имущества (конкретному предмету) или его части, по определенному риску и т.п. (п. 6.1. Правил), к базовой тарифной ставке применяется понижающий коэффициент (0,8 – 1,0), зависящий от установленных лимитов, вида риска, вида имущества, подлежащего страхованию.

Помимо коэффициентов, указанных выше, страховщик вправе применить к базовым тарифным ставкам поправочные коэффициенты 0,1 – 10,0 с учётом обстоятельств, влияющих на степень страхового риска: вид, характеристики имущества, его состояние, местоположение, наличие охраны, средств пожаротушения, условия и цели использования имущества, региональные особенности его хранения (эксплуатации), а также и другие факторы, влияющие на вероятность наступления страхового случая и величину возможного ущерба.