



УТВЕРЖДАЮ:
Президент

_____ (Дмитриев Н.В.)
25 апреля 2005 года

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ ПРОМЫШЛЕННЫХ И КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

МЕТОДИКА № 1 РАСЧЕТА ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО МАССОВЫМ РИСКОВЫМ ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ

Предлагаемая методика рекомендована Федеральной службой Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью для расчета тарифных ставок для рискованных видов страхования.

Данные необходимые для расчета:

- 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 .

$$T_n = T_o + T_r \quad (1)$$

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 со 100 рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q \quad (2)$$

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

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}} \quad (3)$$

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} \quad (4)$$

f (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Структура тарифной ставки: 70% – нетто-ставка, 30% – нагрузка.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,84, то есть $\alpha(\gamma) = 1,0$

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные компании, ВСС, а также экспертные оценки.

Страховые риски	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
Пожар (пункт 4.1.1. Правил)	500	0,002	10000	1590	0,0318	0,0381	0,0699	0,1
Удар молнии (пункт 4.1.2. Правил)	500	0,0003	10000	570	0,0017	0,0053	0,007	0,01
Падение на застрахованное имущество пилотируемых летательных аппаратов, их частей или любых предметов из них (пункт 4.1.3. Правил)	500	0,0001	10000	440	0,00044	0,0024	0,0028	0,004
Взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, газовых аппаратов и других аналогичных устройств, а также взрыв взрывчатых веществ и газа, применяемого для бытовых и промышленных целей (пункт 4.1.4. Правил)	500	0,0007	10000	530	0,00371	0,0075	0,0112	0,016
Стихийное бедствие (пункт 4.1.5. Правил)	500	0,0004	10000	480	0,00192	0,0052	0,0071	0,01
Если в договоре страхования предусмотрено возмещение убытков вызванных оползнем, просадкой или иным движением грунта (пункт 3 Дополнительных условий 1), к указанному тарифу применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 1,5.								
Авария в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения; проникновение воды или других жидкостей на территорию страхования из других помещений (пункт 4.1.6. Правил)	500	0,0007	10000	460	0,00322	0,0065	0,0097	0,014
Если в договоре страхования предусмотрено возмещение убытков, перечисленных в пункте 4 Дополнительных условий 3, к указанному тарифу применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 1,5.								
Кража со взломом, грабеж и разбой (пункт 4.1.7. Правил)	500	0,0009	10000	450	0,00405	0,0072	0,0113	0,016
Если в договоре страхования предусмотрено возмещение убытков, перечисленных в пункте 5.3.1. Дополнительных условий 4, к указанному тарифу применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 2,0. Если договором страхования предусмотрено страхование имущества при перевозке (пункт 5.4. Дополнительных условий 4), к указанному тарифу применяются повышающие коэффициенты от 1,2 до 2,5. Если в соответствии с договором страхования подлежат возмещению расходы, указанные в пункте 7. Дополнительных условий 4, то к указанному тарифу применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 1,4.								
Злоумышленные действия третьих лиц, направленные на повреждение или уничтожение застрахованного имущества (пункт 4.1.8. Правил)	500	0,001	10000	470	0,0047	0,008	0,0127	0,018
Бой оконных стекол, зеркал, витрин (пункт 4.1.9. Правил)	500	0,001	10000	100	0,001	0,0017	0,0027	0,004
Если в соответствии с договором страхования подлежат возмещению расходы, указанные в пункте 4. Дополнительных условий 5, то к указанному тарифу применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 1,4. Если договором страхования предусмотрено возмещение убытков, наступивших вследствие событий, перечисленных в пункте 5.4. Дополнительных условий 5, то к указанному тарифу применяются повышающие коэффициенты от 1,5 до 2,5.								
Наезд транспортных средств или самодвижущихся машин, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) (пункт 4.1.10. Правил)	500	0,0004	10000	380	0,00152	0,0041	0,0056	0,008
Любой иной документально подтвержденный непредвиденный ущерб (повреждение или гибель имущества), нанесенный застрахованному имуществу вследствие оказанного на него внезапного и непредвиденного воздействия извне (пункт 4.1.11. Правил)	500	0,003	10000	2950	0,0885	0,0866	0,1751	0,25
Страхование от убытков от перерыва производственной (коммерческой) деятельности предприятия (пункт 4.1.12. Правил)	500	0,002	10000	1590	0,0318	0,0381	0,0699	0,1

Если страховое покрытие предоставлено отдельно только в отношении текущих расходов по продолжению застрахованной хозяйственной деятельности, то к указанной тарифной ставке применяются понижающие коэффициенты от 0,5 до 0,7.

Если страховое покрытие предоставлено отдельно только в отношении потери прибыли, то к указанной тарифной ставке применяются понижающие коэффициенты от 0,4 до 0,6.

Страхование убытков от террористических актов (пункт 4.1.13. Правил)	500	0,0005	10000	4100	0,0205	0,0492	0,0697	0,1
--	-----	--------	-------	------	--------	--------	--------	-----

Если договором страхования предусмотрено возмещение убытков от потери валовой прибыли в результате наступления террористического акта, то к указанному тарифу применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 1,5.

Гибель или повреждение, вызванное загрязнением или заражением вследствие воздействия огня, удара молнии, взрыва, падения летательного аппарата, его частей или груза, бунта, народного волнения, забастовщиков, бойкотчиков, людей, участвующих в рабочих забастовках, злоумышленников, землетрясения, бури, наводнения, повреждения водой вследствие аварии водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, столкновения с транспортным средством или животными, кражей или попыткой ее совершения (пункт 4.1.15.1 Правил)	500	0,0007	10000	530	0,00371	0,0075	0,0112	0,016
--	-----	--------	-------	-----	---------	--------	--------	-------

Гибель или повреждение, вызванное любым из вышеперечисленных в п.4.1.15.1 Правил событий, которые сами были вызваны загрязнением или заражением (пункт 4.1.15.2 Правил)	500	0,001	10000	100	0,001	0,0017	0,0027	0,004
---	-----	-------	-------	-----	-------	--------	--------	-------

При расширении объема обязательств страховщика в соответствии с пунктом 12.7.3. Правил к указанным тарифным ставкам применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 1,1.

При страховании имущества на особых условиях (пункт 3.4. Правил) к указанным тарифным ставкам применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 3,0.

Страховщик имеет право применять к данным тарифным ставкам повышающие от 1,01 до 10,0 или понижающие от 0,01 до 0,99 коэффициенты, в зависимости от географического положения объекта страхования, наличия противопожарных систем, наличия охранных систем, возраст имущества, характер эксплуатации, наличие огнеопасных веществ, управление имуществом и т.д.