

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 10.2 к Приказу)

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ «ОТ ВСЕХ РИСКОВ» ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

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

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.

Структура тарифной ставки: 40% – нетто-ставка, 60% – нагрузка.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,95, то есть $\alpha(\gamma) = 1,645$.

Расчет страховых тарифов проводился в соответствии с «Правилами страхования «от всех рисков» имущества юридических лиц» (далее – Правила). Для расчета базового страхового тарифа и поправочных коэффициентов использовалась статистика АО «Группа Ренессанс Страхование», статистика Госкомстата (имущественное страхование), а также экспертные оценки специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

Расчет базовых тарифных ставок

Расчет тарифов сделан для срока страхования 1 год.

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)
Страхование имущества "от всех рисков" (раздел 5 "Стандартное страховое покрытие" Правил)	1 000	0,088	8 750	200	0,2011	0,0404	0,2416	0,60
Страхование риска убытков от перерыва в производстве (п. 4 Дополнительных условий страхования убытков от перерыва в производстве)	500	0,0042	2 000	500	0,1050	0,1427	0,2477	0,62

В зависимости от отрасли использования объекта страхования применяется поправочный коэффициент согласно Таблице 1.

Таблица 1

Объект страхования	Поправочный коэффициент к базовой тарифной ставке	
	Страхование имущества "от всех рисков"	Страхование риска убытков от перерыва в производстве
Объекты лесной, деревообрабатывающей промышленности; объекты промышленности по производству пенопласта, пеноблоков, полиэстера	1,0	1,0

Объекты цветной и черной металлургии; объекты промышленности по производству кокса; объекты нефтегазовой и нефтехимической промышленности; объекты химической промышленности; объекты промышленности по производству пластмасс; объекты текстильной промышленности; объекты мукомольной промышленности; объекты промышленности по производству сухих животных и растительных продуктов; объекты промышленности по производству хлебобулочных и кондитерских изделий, бакалейной продукции; объекты целлюлозно-бумажной и мебельной промышленности (включая производство паркета)	0,75	0,75
Объекты угольной промышленности; объекты стекольной промышленности; объекты промышленности по производству резины, кино- и фотопленки; объекты промышленности по производству одежды и обуви, кожи и изделий из кожи; склады высокой степени риска	0,67	0,67
Объекты промышленности по производству неметаллических минеральных продуктов; объекты фарфорофаянсовой промышленности; объекты промышленности по добыче и обработке облицовочных материалов из природного камня; объекты полиграфической промышленности; объекты промышленности по производству полупроводников; объекты торговли и общественного питания; объекты зрелищных и развлекательных учреждений (кинотеатры, театры и т.д.)	0,55	0,55
Объекты промышленности машиностроения и металлообработки; объекты станкостроительной и инструментальной промышленности; объекты приборостроения, электронной промышленности; объекты промышленности средств вычислительной техники; объекты электротехнической промышленности; объекты промышленности по производству бытовых приборов и машин; объекты промышленности по производству ювелирных изделий; объекты электроэнергетики; объекты связи и телекоммуникаций; объекты табачной промышленности; гостиницы и прочие места для временного проживания; оздоровительные учреждения; учебные заведения; учреждения, ведущие научно-исследовательские работы; склады малой степени риска	0,45	0,45
Административные и офисные здания и помещения; медицинские учреждения; аэропорты; объекты промышленности по производству алкогольных и безалкогольных напитков и прочие объекты	0,38	0,38

Базовые тарифы по объектам страхования по отраслям приведены в Таблице 2.

Таблица 2

Объект страхования	Тарифная ставка (в % от страховой суммы)	
	Страхование имущества "от всех рисков"	Страхование риска убытков от перерыва в производстве

Объекты лесной, деревообрабатывающей промышленности; объекты промышленности по производству пенопласта, пеноблоков, полиэстера	0,60	0,62
Объекты цветной и черной металлургии; объекты промышленности по производству кокса; объекты нефтегазовой и нефтехимической промышленности; объекты химической промышленности; объекты промышленности по производству пластмасс; объекты текстильной промышленности; объекты мукомольной промышленности; объекты промышленности по производству сухих животных и растительных продуктов; объекты промышленности по производству хлебобулочных и кондитерских изделий, бакалейной продукции; объекты целлюлозно-бумажной и мебельной промышленности (включая производство паркета)	0,45	0,47
Объекты угольной промышленности; объекты стекольной промышленности; объекты промышленности по производству резины, кино- и фотопленки; объекты промышленности по производству одежды и обуви, кожи и изделий из кожи; склады высокой степени риска	0,40	0,42
Объекты промышленности по производству неметаллических минеральных продуктов; объекты фарфорофаянсовой промышленности; объекты промышленности по добыче и обработке облицовочных материалов из природного камня; объекты полиграфической промышленности; объекты промышленности по производству полупроводников; объекты торговли и общественного питания; объекты зрелищных и развлекательных учреждений (кинотеатры, театры и т.д.)	0,33	0,34
Объекты промышленности машиностроения и металлообработки; объекты станкостроительной и инструментальной промышленности; объекты приборостроения, электронной промышленности; объекты промышленности средств вычислительной техники; объекты электротехнической промышленности; объекты промышленности по производству бытовых приборов и машин; объекты промышленности по производству ювелирных изделий; объекты электроэнергетики; объекты связи и телекоммуникаций; объекты табачной промышленности; гостиницы и прочие места для временного проживания; оздоровительные учреждения; учебные заведения; учреждения, ведущие научно-исследовательские работы; склады малой степени риска	0,27	0,28
Административные и офисные здания и помещения; медицинские учреждения; аэропорты; объекты промышленности по производству алкогольных и безалкогольных напитков и прочие объекты	0,23	0,24

В зависимости от конкретного вида деятельности предприятия, его места расположения, условий эксплуатации объектов страхования, их физического состояния и срока их эксплуатации к вышеуказанным тарифам применяются поправочные коэффициенты согласно Таблице 3.

Таблица 3

Страховой риск	Поправочный коэффициент
Страхование имущества “от всех рисков” (раздел 5 “Стандартное страховое покрытие” Правил)	0,4 – 3,0
Страхование риска убытков от перерыва в производстве (п. 4 Дополнительных условий страхования убытков от перерыва в производстве)	0,5 – 3,5

В зависимости от конструктивного типа застрахованных зданий или зданий, в которых находится объект страхования, а также в зависимости от наличия и состояния систем противопожарной защиты, охраны и прочих факторов, влияющих на степень риска, к тарифам по страхованию имущества и убытков от перерыва в производстве применяются понижающие и повышающие поправочные коэффициенты согласно Таблице 4.

Таблица 4

Поправочный коэффициент	0,4 – 4,0
--------------------------------	-----------

Приведенные в Таблице 2 тарифы рассчитаны для нулевых франшиз.

В дополнении к вышеуказанным поправочным коэффициентам (Таблицы 3, 4) предусматривается снижение тарифной ставки по конкретному объекту страхования в случае установления в дополнение к страховой сумме франшизы и/или лимита возмещения, снижающих величину передаваемого риска и ограничивающих ответственность Страховщика. Страховщик вправе применить к тарифу дополнительные понижающие коэффициенты от 0,10 до 0,99.

По оговоркам, связанным с расширением страхового покрытия при страховании имущества согласно Дополнительным условиям страхования имущества (Приложение №1 к Правилам), к тарифам по стандартному страховому покрытию применяются поправочные коэффициенты в соответствии с Таблицей 5. Указанные в Таблице 5 поправочные коэффициенты определялись на основании экспертных оценок повышения убыточности страховой суммы и вероятности страхового случая при включении соответствующей оговорки.

Таблица 5

Страховое покрытие	Годовой тариф/поправочный коэффициент
Включение оговорки о страховании риска террористический акт	0,01% – 0,5% (в зависимости от вида деятельности, осуществляемого на территории страхования и местонахождения имущества)
Включение оговорки о страховании рисков массовые беспорядки, забастовки, локауты	0,005% – 0,25% (в зависимости от вида деятельности, осуществляемого на территории страхования и местонахождения имущества)
Включение оговорки об ущербе при проведении строительно-монтажных работ	При включении данной оговорки к страховому тарифу по стандартному покрытию применяется поправочный коэффициент 1 – 1,3
Включение оговорки об ущербе от раскаленных расплавов	При включении данной оговорки к страховому тарифу по стандартному покрытию применяется поправочный коэффициент 1 – 1,3
Включение оговорки о перевозке застрахованного имущества	0,05% - 0,5% от страховой суммы по имуществу, которое страхуется на время перевозки
Включение оговорки о дополнительных расходах	При включении данной оговорки к страховому тарифу по стандартному покрытию применяется поправочный коэффициент 1 – 1,2
Включение оговорки об авиационных расходах	При включении данной оговорки к страховому тарифу по стандартному покрытию применяется поправочный коэффициент 1 – 1,2
Включение оговорки о расходах на расчистку и слом	0,01% - 0,5% от страховой суммы (лимита возмещения) по данной оговорке
Включение оговорки о расходах на пожаротушение	0,005% - 0,2% от страховой суммы (лимита возмещения) по данной оговорке
Включение оговорки о расходах на восстановление документов	0,01% - 0,25% от страховой суммы (лимита возмещения) по данной оговорке
Включение оговорки о дебиторской задолженности	0,05% - 0,5% от страховой суммы (лимита возмещения) по данной оговорке

Тарифы по специальным видам покрытия приведены в Таблице 6.

Таблица 6

Страховое покрытие	Годовой тариф
Страхование объектов, указанных в п. 5.1.2. Правил	Страховой тариф по стандартному страховому покрытию увеличивается на поправочный коэффициент 1 - 3.
Страхование “по первому риску” (п. 5.5.9. Правил)	К страховому тарифу по стандартному страховому покрытию применяются поправочные коэффициенты согласно Таблице 9
Страхование “по новой восстановительной стоимости” (п. 6.1. Правил)	Применяется тариф по стандартному страховому покрытию со страховой суммы, установленной в размере новой восстановительной стоимости

При включении в покрытие “предусмотрительной страховой суммы” (п. 6.2. Правил) с предусмотрительной страховой суммы берется тариф в два раза меньший, чем при страховании по стандартному покрытию. Принимается, что стоимость застрахованного объекта в течение срока страхования линейно возрастает. При этом вероятность наступления страхового случая остается неизменной, а размер возможного убытка также линейно растет. В связи с тем, что сумма страхового возмещения не может превышать стоимость объекта на момент страхового случая, а страховой тариф установлен в процентах от страховой суммы, тариф по предусмотрительному страхованию принимается в два раза меньше, чем при страховании по стандартному покрытию.

В случае ограничения стандартного страхового покрытия при страховании имущества (п. 6.4. Правил) Страховщик вправе применить к тарифу дополнительные понижающие коэффициенты от 0,20 до 0,99.

По оговоркам, связанным с расширением страхового покрытия при страховании убытков от перерыва в производстве согласно п. 12 Дополнительных условий страхования убытков от перерыва в производстве (Приложение №2 к Правилам), к базовым страховым тарифам по страхованию убытков от перерыва в производстве применяются поправочные коэффициенты в соответствии с Таблицей 7. Указанные в Таблице 7 поправочные коэффициенты определялись на основании экспертных оценок повышения убыточности страховой суммы и вероятности страхового случая при включении соответствующей оговорки.

Таблица 7

Страховое покрытие	Поправочный коэффициент
Включение оговорки о ежемесячной выплате страхового возмещения	1 – 1,3
Включение оговорки о расширенной продолжительности перерыва в производственной деятельности	1 – 1,4
Включение оговорки о страховании без учета франшизы, установленной в отношении имущества	1 – 1,3
Включение оговорки о поставщиках и потребителях	1 – 1,7
Включение оговорки о коммунальном снабжении	1 – 1,7
Включение оговорки о невозможности доступа	1 – 1,35
Включение оговорки о действиях органов власти	1 – 1,45
Включение оговорки о блокировке порта	1 – 1,5

В зависимости от продолжительности периода возмещения к тарифам по страхованию убытков от перерыва в производстве применяются поправочные коэффициенты в соответствии с Таблицей 8.

Таблица 8

Период возмещения (месяцев)	Поправочный коэффициент
1	0,38
2	0,5
3	0,64
4	0,73
5	0,8
6	0,85
7	0,9
8	0,93
9	0,95
10	0,97
11	0,99
12	1,00
18	0,9
24	0,81
30	0,68
36	0,63

Поправочные коэффициенты при страховании на условиях "по первому риску" приведены в Таблице 9.

Таблица 9

Страховая сумма в процентах от страховой стоимости	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
Поправочный коэффициент	2,60	2,10	1,75	1,50	1,32	1,21	1,13	1,07	1,03	1,00

При заключении договора на срок менее одного года Страховщик вправе применять следующие понижающие коэффициенты, указанные в Таблице 10.

Таблица 10

Срок действия договора страхования	Поправочный коэффициент к тарифу
до 1 месяца включительно	0,2
От 1 до 1,5 месяца включительно	0,25
От 1,5 до 2 месяцев включительно	0,3
От 2 до 3 месяцев включительно	0,4
От 3 до 4 месяцев включительно	0,5
От 4 до 5 месяцев включительно	0,6
От 5 до 6 месяцев включительно	0,7
От 6 до 7 месяцев включительно	0,75
От 7 до 8 месяцев включительно	0,8
От 8 до 9 месяцев включительно	0,85
От 9 до 10 месяцев включительно	0,9
От 10 до 11 месяцев включительно	0,95
От 11 до 12 месяцев включительно	1

При заключении договора страхования на срок более года страховой тариф рассчитывается пропорционально сроку действия договора.

При предоставлении Страхователю права на оплату страховой премии в рассрочку (применительно к годовому периоду страхования) Страховщик вправе применить к тарифу дополнительные повышающие коэффициенты от 1,05 до 2,0.