

## **МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ**

Расчет страховых тарифов осуществляется по "Методикам расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования", утвержденным распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.93г.

Так как наличие исходных данных и налагаемые на них ограничения соответствует условиям Методики (I), то для расчета используется данная Методика.

Условиями применимости этой Методики являются:

- 1) существование статистики или какой-то другой информации по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования, среднюю страховую сумму по одному договору страхования, среднее возмещение по одному договору страхования;
- 2) предположение, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;
- 3) заранее известно число договоров, которые предполагается заключить со страхователями.

Расчет страховых тарифов проводится к «Правилам страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей» (далее Правила) по следующим рискам.

1. Пожар, удар молнии, взрыв, падение летательного аппарата или столкновение с ним, а также падение его частей или груза.
2. Буря, град.
3. Прочие стихийные бедствия.
4. Повреждение водой из систем водоснабжения, отопления, канализации и аналогичных систем.
5. Повреждение водой или другими огнетушащими веществами из автоматических установок пожаротушения.
6. Кража со взломом, грабеж, разбой.
7. Преднамеренные действия третьих лиц, направленные на повреждение застрахованного имущества.
8. Наезд транспортных средств, воздействие дыма и звукового удара.
9. Бой стекол, зеркал, витрин.
10. Иные риски внешнего воздействия.
11. Гибель, порча, повреждение имущества, находящегося в холодильных камерах, наступившая в результате внезапного и непредвиденного повреждения, уничтожения или выхода из строя холодильных установок.
12. Авария.
13. Угон.
14. Отказ (поломка) или гибель электронных устройств в результате:
  - а) воздействия электроэнергии в форме короткого замыкания электрического тока, перегрузки электросети, падения напряжения, электрической дуги, электромагнитного поля или статического электричества;
  - б) непреднамеренных ошибок персонала Страхователя (Выгодоприобретателя) при эксплуатации или обслуживании электронного устройства;
  - в) дефектов литья или использованного материала, ошибок в проектировании, конструкции и расчетах, ошибок при изготовлении и монтаже электронного устройства.

Для определения величины годовой вероятности  $q$  наступления страхового случая и убыточности средней страховой суммы  $S_b/S$  использовалась статистика АО СК АЛЬЯНС, а также экспертные оценки специалистов АО СК АЛЬЯНС. При анализе рассматривалась статистика по продукту «Страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей» и «Страхование электронных устройств» за период с 2004 года по настоящее время. Оценки величины годовой вероятности  $q$  наступления страхового случая и убыточности страховой суммы  $S_b/S$  приведены в Приложении 1 к данной Методике.

## 1. Расчет базового тарифа

Основная нетто-ставка на 100 рублей страховой суммы (или, то же самое, основная часть нетто-ставки, выраженная в процентах) рассчитывается по формуле (5) Методики (I)

$$T_0 = 100 \frac{S_b}{S} q.$$

Рисковая надбавка рассчитывается по формуле (8) Методики (I)

$$T_p = 1,2 T_0 \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1-q}{nq}}.$$

При этом коэффициент  $\alpha(\gamma)$ , соответствующий гарантии безопасности  $\gamma = 0,95$ , равен 1,645. Планируемое число договоров на год работы страховой компании  $n=7000$ .

Нетто-ставка рассчитывается по формуле (4) Методики (I):

$$T_n = T_0 + T_p.$$

Брутто-ставка рассчитывается по формуле (13) Методики (I):

$$T_b = \frac{T_n \cdot 100\%}{100\% - f},$$

где  $f$  - нагрузка в общей тарифной ставке, составляющая 49%.

Рассчитанная тарифная ставка используется в качестве базового страхового тарифа с округлением до третьего знака. Тариф по укрупненному риску равен сумме тарифов по уточняющим рискам.

Таблица 1. Базовые страховые тарифы (годовые)

Страховые риски	Уточнение страховых рисков	Округленная брутто-ставка, %	Брутто-ставка без учета подразделения риска
Пожар, удар молнии, взрыв, падение летательного аппарата или столкновение с ним	пожар	0.035%	0.075%
	взрыв	0.01%	
	удар молнии	0.02%	
	падение пилотируемого летат. аппарата или столкновения с ним, а также падение его частей или груза	0.01%	
Буря, град	буря	0.012%	0.02%
	град	0.008%	
Прочие стихийные бедствия	наводнение	0.006%	0.02%
	землетрясение	0.005%	
	вулканическое извержение	0.001%	
	просадка грунта	0.004%	

	оползни, обвалы	0.003%	
	снежная лавина	0.001%	
<b>Повреждение водой из систем водоснабжения, отопления, канализации и аналогичных систем</b>		<b>0.014%</b>	
<b>Повреждение водой или другими огнетушащими веществами из автоматических установок пожаротушения</b>		<b>0.01%</b>	
<b>Кража со взломом, грабёж или разбой</b>	кража	0.012%	<b>0.042%</b>
	грабёж	0.015%	
	разбой	0.015%	
<b>Преднамеренные действия третьих лиц, направленные на повреждение застрахованного имущества</b>		<b>0.01%</b>	
<b>Наезд транспортных средств, воздействие дыма и звукового удара</b>	Наезд транспортного средства	0.004%	<b>0.005%</b>
	Воздействие звукового удара	0.0005%	
	Воздействия дыма	0.0005%	
<b>Бой стекол, зеркал и витрин</b>		<b>1%</b>	
<b>Иные риски внешнего воздействия</b>		<b>0.02%</b>	
<b>Гибель, порча, повреждение имущества, находящегося в холодильных камерах, наступившая в результате внезапного и непредвиденного повреждения, уничтожения или выхода из строя холодильных установок</b>		<b>0.2%</b>	
<b>Авария</b>		<b>0.5%</b>	
<b>Угон</b>		<b>0.1%</b>	
<b>Отказ (поломка) или гибель электронного устройства в результате воздействия электроэнергии в форме короткого замыкания электрического тока, перегрузки электросети, падения напряжения, электрической дуги, электромагнитного поля или статического электричества</b>		<b>0.05%</b>	
<b>Отказ (поломка) или гибель электронного устройства в результате непреднамеренных ошибок персонала Страхователя (Выгодоприобретателя) при эксплуатации или обслуживании застрахованного электронного устройства</b>		<b>0.05%</b>	
<b>Отказ (поломка) или гибель электронного устройства в результате дефектов литья или использованного материала, ошибок в проектировании, конструкции и расчетах, ошибок при изготовлении и монтаже электронного устройства</b>		<b>0.05%</b>	

Расчеты приведены в Приложении 1 к данной Методике.

При заключении договора страхования тарифная ставка может быть снижена за счет сокращения нагрузки, а именно комиссионного вознаграждения.

## 2. Поправочные коэффициенты

В зависимости от факторов, влияющих на степень риска, к брутто-ставке возможно применение понижающих и повышающих коэффициентов. Итоговый тариф по договору определяется путем умножения базового тарифа на поправочные коэффициенты, зависящие от степени риска и условий страхования.

### Поправочные коэффициенты в зависимости от срока страхования

Базовые тарифы рассчитаны при условии, что продолжительность договора страхования составляет 1 год. В соответствии с пунктом 15.1 Правил срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон. При заключении договора страхования на срок более

одного года страховая премия уплачивается в размерах от исчисленной суммы годовой страховой премии пропорционально продолжительности периода страхования.

При заключении договора на срок менее года страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии.

*Таблица. Поправочные коэффициенты, применяемые при сроке страхования менее года*

До 1 месяца	0.2	До 7 месяцев	0.7
До 2 месяцев	0.3	До 8 месяцев	0.8
До 3 месяцев	0.4	До 9 месяцев	0.85
До 4 месяцев	0.5	До 10 месяцев	0.9
До 5 месяцев	0.6	До 11 месяцев	0.95
До 6 месяцев	0.65	До 12 месяцев	1

Поправочные коэффициенты определяются следующим образом. Сначала вычисляются поправочные коэффициенты по каждому риску как отношения оценки величины брутто-ставки к базовой, затем производится усреднение по всем рискам. При расчете поправочных коэффициентов, зависящих от срока страхования, предполагалось, что вероятность наступления страхового случая изменяется пропорционально сроку страхования.

Расчет поправочных коэффициентов при заключении договора на срок менее года приведен в Приложении 2 к Методике.

### **Поправочные коэффициенты при страховании с безусловной франшизой**

В соответствии с пунктом 25.6 Правил в договоре страхования может быть установлена безусловная франшиза.

Пусть  $c_i$  обозначает величину ущерба в  $i$ -ом страховом случае в процентах от страховой суммы, а  $F$  – величину безусловной франшизы, выраженной в процентах от страховой суммы. Введем обозначения:

$$c_i^* = \begin{cases} 0, & \text{если } c_i \leq F \\ c_i - F, & \text{если } c_i > F \end{cases}$$

Таким образом,  $c_i^*$  равна величине страхового возмещения в процентах от страховой суммы, которое будет выплачено при страховании с безусловной франшизой в размере  $F\%$ .

Поправочный коэффициент при страховании с безусловной франшизой определяется как отношение величины среднего страхового возмещения  $\bar{c}^*$  при страховании с безусловной франшизой к величине среднего страхового возмещения  $\bar{c}$ , округленное с точностью до второго знака. Пусть  $K^*(F)$  обозначает поправочный коэффициент к базовому тарифу при условии страхования с безусловной франшизой в размере  $F$ . Этот коэффициент рассчитывается по формуле:

$$K^*(F) = \frac{\sum_{i=1}^N c_i^*}{\sum_{i=1}^N c_i} = \frac{1}{N} \frac{\sum_{i=1}^N c_i^*}{\sum_{i=1}^N c_i} = \frac{\bar{c}^*}{\bar{c}}$$

В зависимости от безусловной франшизы  $F\%$  получаем следующую таблицу поправочных коэффициентов.

*Таблица. Поправочные коэффициенты, применяемые при использовании безусловной франшизы*

Франшиза в % от страховой суммы, $F$	$K^*(F)$ по риску «Пожар, взрыв, удар молнии, падение летательного аппарата или столкновение с ним»	$K^*(F)$ по всем рискам, кроме риска «Пожар, взрыв, удар молнии, падение летательного аппарата или столкновение с ним»
1%	0.97	0.97
2%	0.94	0.96
3%	0.91	0.94
4%	0.89	0.92

5%	0.86	0.90
10%	0.76	0.83
15%	0.68	0.77
20%	0.61	0.70
25%	0.54	0.64
30%	0.48	0.59
40%	0.37	0.47
50%	0.27	0.36
60%	0.19	0.25
70%	0.12	0.13
75%	0.09	0.08

Расчет поправочных коэффициентов приведен в Приложении 3 к настоящей Методике.

### Поправочные коэффициенты при страховании на условии «по первому риску».

В соответствии с пунктом 28.2 Правил договор может быть заключен на условии “по первому риску”. При заключении договора страхования на условии “По первому риску” убытки при наступлении страхового случая возмещаются в пределах страховой суммы, установленной договором страхования, без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости.

Пусть  $c_i$  обозначает величину ущерба в  $i$ -ом страховом случае в процентах от страховой стоимости  $V_i$ , а  $G$  – долю страховой суммы в процентах от страховой стоимости.

Тогда в стандартной ситуации возмещается часть причиненного ущерба пропорционально отношению страховой суммы  $S_i$  к страховой стоимости  $V_i$ , и величина возмещения равна

$b_i = c_i S_i = c_i V_i G$ , а убыточность страховой суммы

$$\left(\frac{S_b}{S}\right) = \frac{1}{N} \sum_{i=1}^N \frac{b_i}{S_i} = \frac{1}{N} \sum_{i=1}^N c_i = \bar{c}.$$

При заключении договора страхования на условии “по первому риску” величина возмещения равна  $b_i^* = \min\{c_i V_i, S_i\} = \min\{c_i V_i, G V_i\}$ . В этом случае убыточность страховой

суммы  $\left(\frac{S_b}{S}\right)^* = \frac{1}{N} \sum_i \min\left\{\frac{c_i}{G}, 1\right\} = \bar{c}^*$ .

Пусть  $K^{**}(G)$  обозначает поправочный коэффициент к базовому тарифу при страховании на условии “по первому риску”. Этот коэффициент рассчитывается по формуле:

$$K^{**}(G) = \frac{\frac{1}{N} \sum_i \min\left\{\frac{c_i}{G}, 1\right\}}{\bar{c}} = \frac{\bar{c}^*}{\bar{c}}.$$

В зависимости от доли страховой суммы  $G$  от страховой стоимости получаем следующую таблицу поправочных коэффициентов.

Таблица. Поправочные коэффициенты, применяемые при заключении договора страхования на условии “по первому риску”

Страховая сумма в % от страховой стоимости, $(G)$	$K^*(G)$ по риску «Пожар, взрыв, удар молнии, падение летательного аппарата или столкновение с ним»	$K^*(G)$ по всем рискам, кроме риска «Пожар, взрыв, удар молнии, падение летательного аппарата или столкновение с ним»
3%	3.0	2.09
5%	2.7	1.91
10%	2.4	1.68
20%	2.0	1.48
30%	1.7	1.38
40%	1.6	1.32
50%	1.5	1.27
60%	1.3	1.24

70%	1.25	1.21
80%	1.2	1.18
90%	1.1	1.11
100%	1.0	1.0

Расчет поправочных коэффициентов при заключении договора на условии «по первому риску» приведен в Приложении 4 к Методике.

### Поправочные коэффициенты при страховании с использованием лимита возмещения

В соответствии с пунктом 25 Правил при заключении договора страхования может быть установлен лимит возмещения.

Пусть  $b_i$  обозначает величину ущерба в  $i$ -ом страховом случае,  $s_i$  - величина страховой суммы в  $i$ -ом страховом случае. Пусть  $r$  - доля ответственности от страховой суммы, устанавливаемая по каждому риску, принимаемому на страхование, по каждому страховому

случаю. Обозначим,  $b_i^* = \begin{cases} b_i, & \frac{b_i}{s_i} < r \\ r * s_i, & \text{иначе} \end{cases}$ .

Пусть  $c_i$  обозначает величину ущерба в  $i$ -ом страховом случае в процентах от страховой суммы  $c_i = \frac{b_i}{s_i}$ . Положим  $c_i^*$  равным величине страхового возмещения в процентах от страховой

суммы, которое будет выплачено при страховании с лимитом  $r$ , т.е.  $c_i^* = \frac{b_i^*}{s_i} = \begin{cases} c_i, & c_i < r \\ r, & \text{иначе} \end{cases}$ .

Другими словами,  $c_i^* = \min(c_i, r)$ .

Поправочный коэффициент при страховании с лимитом возмещения определяется как отношение величины среднего страхового возмещения  $\bar{c}^*$  при страховании с лимитом возмещения к величине среднего страхового возмещения  $\bar{c}$ , округленное с точностью до второго знака. Пусть  $K^*(r)$  обозначает поправочный коэффициент к базовому тарифу при условии страхования с лимитом возмещения в размере  $r\%$  от страховой суммы. Этот коэффициент рассчитывается по формуле:

$$K^*(r) = \frac{\sum_{i=1}^N c_i^*}{\sum_{i=1}^N c_i} = \frac{1}{N} \frac{\sum_{i=1}^N c_i^*}{\sum_{i=1}^N c_i} = \frac{\bar{c}^*}{\bar{c}}$$

В зависимости от лимита возмещения  $r$  получаем следующую таблицу поправочных коэффициентов.

Таблица. Поправочные коэффициенты, применяемые при страховании с использованием лимита возмещения

Соотношение лимита и страховой суммы, $r$	$K^*(r)$	Соотношение лимита и страховой суммы, $r$	$K^*(r)$	Соотношение лимита и страховой суммы, $r$	$K^*(r)$
0.025%	0.10%	4.6%	9.31%	51%	65.54%
0.05%	0.19%	4.7%	9.47%	52%	66.59%
0.10%	0.35%	4.8%	9.64%	53%	67.63%
0.15%	0.51%	4.9%	9.80%	54%	68.66%
0.20%	0.65%	5.0%	9.96%	55%	69.69%
0.25%	0.80%	6.0%	11.56%	56%	70.72%
0.30%	0.93%	7.0%	13.11%	57%	71.74%
0.35%	1.07%	7.5%	13.87%	58%	72.76%
0.40%	1.20%	8.0%	14.62%	59%	73.77%
0.45%	1.32%	9.0%	16.09%	60%	74.77%

0.50%	1.45%	10%	17.52%	61%	75.78%
0.60%	1.69%	11%	18.92%	62%	76.78%
0.70%	1.93%	12%	20.29%	63%	77.78%
0.80%	2.16%	13%	21.64%	64%	78.77%
0.90%	2.39%	14%	22.97%	65%	79.77%
1.00%	2.61%	15%	24.29%	66%	80.76%
1.1%	2.83%	16%	25.59%	67%	81.75%
1.2%	3.04%	17%	26.87%	68%	82.73%
1.3%	3.25%	18%	28.13%	69%	83.72%
1.4%	3.46%	19%	29.38%	70%	84.70%
1.5%	3.66%	20%	30.63%	71%	85.67%
1.6%	3.86%	21%	31.86%	72%	86.63%
1.7%	4.06%	22%	33.08%	73%	87.58%
1.8%	4.26%	23%	34.29%	74%	88.53%
1.9%	4.46%	24%	35.49%	75%	89.48%
2.0%	4.66%	25%	36.69%	76%	90.41%
2.1%	4.85%	26%	37.87%	77%	91.32%
2.2%	5.05%	27%	39.04%	78%	92.20%
2.3%	5.24%	28%	40.20%	79%	93.02%
2.4%	5.43%	29%	41.36%	80%	93.83%
2.5%	5.62%	30%	42.52%	81%	94.60%
2.6%	5.81%	31%	43.67%	82%	95.33%
2.7%	5.99%	32%	44.81%	83%	96.03%
2.8%	6.18%	33%	45.93%	84%	96.68%
2.9%	6.36%	34%	47.05%	85%	97.30%
3.0%	6.54%	35%	48.17%	86%	97.85%
3.1%	6.72%	36%	49.27%	87%	98.34%
3.2%	6.90%	37%	50.38%	88%	98.77%
3.3%	7.08%	38%	51.48%	89%	99.11%
3.4%	7.26%	39%	52.58%	90%	99.38%
3.5%	7.44%	40%	53.68%	91%	99.58%
3.6%	7.61%	41%	54.78%	92%	99.68%
3.7%	7.79%	42%	55.88%	93%	99.73%
3.8%	7.96%	43%	56.97%	94%	99.78%
3.9%	8.13%	44%	58.05%	95%	99.83%
4.0%	8.31%	45%	59.14%	96%	99.87%
4.1%	8.48%	46%	60.21%	97%	99.91%
4.2%	8.64%	47%	61.29%	98%	99.94%
4.3%	8.81%	48%	62.36%	99%	99.97%
4.4%	8.98%	49%	63.43%	100%	100.00%
4.5%	9.14%	50%	64.49%		

Расчеты поправочных коэффициентов при страховании с использованием лимита возмещения приведены в Приложении 5 к Методике.

### **Поправочные коэффициенты в зависимости от характеристик объекта страхования**

В зависимости от факторов, влияющих на степень риска и характеризующих конкретный объект, к брутто-ставке возможно применение понижающих и повышающих коэффициентов. Итоговый тариф по договору определяется путем умножения базового тарифа на поправочные коэффициенты, зависящие от степени риска и условий страхования.

В следующей таблице приведены факторы, влияющие на размер тарифа, и диапазон изменения поправочного коэффициента при учете указанных факторов.

*Таблица. Диапазоны значений поправочных коэффициентов в зависимости от характеристик объекта страхования.*

Страховой риск	Факторы, влияющие на тариф	Поправочный коэффициент	
		мин	макс
<b>Пожар, удар молнии, взрыв, падение летательного аппарата или столкновение с ним</b>	Род деятельности предприятия, тип зданий и сооружений, их месторасположение, наличие в непосредственной близости предприятий и складов, представляющих опасность с точки зрения пожара или взрыва, наличие пожарной сигнализации, средств пожаротушения и громоотводов, пожарной охраны, наличие устройств, представляющих опасность с точки зрения взрыва, месторасположение зданий и сооружений, страховая сумма	0.05	20
<b>Буря, град</b>	Страховая сумма, регион, в котором расположено страхуемое имущество, природные и климатические факторы	0.07	17.5
<b>Прочие стихийные бедствия</b>	Регион, в котором расположено страхуемое имущество, природные и климатические факторы (повышенная сейсмичность, опасность наводнений, горных обвалов, селя, схода лавин, оползней, наличие подземных полостей и т.п.), месторасположение зданий, их конструктивные особенности, страховая сумма	0.07	16.5
<b>Повреждение водой из систем водоснабжения, отопления, канализации и аналогичных систем</b>	Род деятельности предприятия, расположение (жилое здание, 1 этаж, подвальное помещение), наличие/отсутствие систем водопровода, канализации, отопления, их конструктивные особенности, освобождение застрахованных зданий (помещений) на срок более двух месяцев, страховая сумма	0.09	19
<b>Повреждение водой или другими огнетушащими веществами из автоматических установок пожаротушения</b>	Страховая сумма, физическое состояние систем пожаротушения, дата ввода систем в эксплуатацию, их конструктивные особенности	0.08	14
<b>Кража со взломом, грабеж или разбой</b>	Вид страхуемого имущества, товара, сырья, продукции, условия содержания, организация охраны, наличие охранной сигнализации, ремонт зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к застрахованным, установление на таких зданиях строительных лесов и подъемников, освобождение на срок более 30 дней помещений, непосредственно примыкающих к застрахованному, прекращение хозяйственной деятельности Страхователя на срок более 30 дней, страховая сумма	0.06	20
<b>Преднамеренные действия третьих лиц, направленные на повреждение застрахованного имущества</b>	Страховая сумма, месторасположение здания, организация охраны	0.08	15
<b>Наезд транспортных средств, воздействие дыма и звукового удара</b>	Месторасположение зданий и сооружений, их конструктивные особенности, страховая сумма	0.1	11
<b>Бой стекол, зеркал и витрин</b>	Месторасположение зданий, вид стекол, особенности расположения стекол, страховая сумма	0.07	8
<b>Иные риски внешнего воздействия</b>	Страховая сумма, вид страхуемого имущества	0.06	19
<b>Гибель, порча, повреждение имущества, находящегося в холодильных камерах, наступившая в результате внезапного и непредвиденного повреждения, уничтожения или выхода из строя холодильных установок</b>	Год ввода в эксплуатацию и техническое состояние холодильных камер, вид имущества, хранящегося в холодильных камерах, периодичность технического обслуживания, квалификация обслуживающего персонала, продолжительность беспретензионного периода, страховая сумма	0.1	5
<b>Авария</b>	Страховая сумма, вид застрахованного имущества	0.05	7
<b>Угон</b>	Страховая сумма, вид застрахованного имущества	0.07	5
<b>Отказ (поломка) или гибель электронного устройства</b>	Страховая сумма, вид электронного устройства, год ввода в эксплуатацию, техническое состояние, периодичность и	0.05	10



	качество технического обслуживания, квалификация обслуживающего персонала, наличие гарантии, технические характеристики систем электробезопасности и электроснабжения, климатические условия эксплуатации, режим работы		
--	---	--	--

Методика вычисления интервалов изменения поправочных коэффициентов, приведенных в этой таблице, состоит в следующем. При расчете базовых тарифов используются средние значения вероятности и убыточности страховой суммы. В зависимости от степени риска эти параметры могут меняться. При этом максимальный (минимальный) поправочный коэффициент определяется как отношение верхней (нижней) оценки величины брутто-ставки к базовой, округленный с точностью до 0.5 для максимального коэффициента и с точностью до 0.01 для минимального коэффициента. Итоговый максимальный (минимальный) поправочный коэффициент по группе рисков определяется как максимум (минимум) поправочных коэффициентов по всем рискам, входящим в группу.

Расчет коэффициентов приведен в Приложении 6 к Методике.

### Поправочные коэффициенты при расширении и сужении страхового покрытия

При расширении страхового покрытия, предусмотренного Правилами, используются следующие повышающие коэффициенты.

*Таблица. Поправочные коэффициенты при расширении покрытия.*

Риск	Расширение покрытия	Поправочный коэффициент	
		мин	макс
<b>Пожар, удар молнии, взрыв, падение летательного аппарата или столкновение с ним</b>	Ущерб, причиненный огнем оборудованию, используемому для технологически необходимого термического воздействия, ущерб, причиненный прорывом раскаленных расплавов, а также ущерб, вызванный процессами брожения и экзотермического разложения	1.05	4.0
<b>Пожар, удар молнии, взрыв, падение летательного аппарата или столкновение с ним</b>	Ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате перенапряжения, вызванного воздействием молнии	1.1	2.0
<b>Кража со взломом, грабеж и разбой</b>	Грабеж или разбой во время транспортировки	1.2	3.5
<b>Кража со взломом, грабеж и разбой</b>	Страхование имущества, находящегося в хранилищах, расположенных вне помещений	1.03	2.0
<b>Кража со взломом, грабеж и разбой</b>	Страхование имущества в помещениях, которые используются в служебных или иных хозяйственных целях, помимо Страхователя и его работников, также третьими лицами	1.03	2.0
<b>Кража со взломом, грабеж и разбой</b>	Страхование распространяется на ущерб, причиненный содержимому витрин в результате кражи со взломом без проникновения нарушителя внутрь здания	1.05	3.0
<b>Кража со взломом, грабеж и разбой</b>	Страхование расходов Страхователя, вызванных наступлением кражи со взломом, грабежа или разбоя и связанных с заменой замков или ключей, кроме ключей от сейфов и сейфовых комнат	1.05	2.5
<b>Преднамеренные действия третьих лиц, направленные на повреждение застрахованного имущества</b>	Страхование распространяется также на уничтожение и повреждение застрахованного имущества, прямо или косвенно связанное с Массовыми беспорядками (ст. 212 УК РФ)	1.05	2.0
<b>Преднамеренные действия третьих лиц, направленные на повреждение застрахо-</b>	Страхование распространяется также на уничтожение и повреждение застрахованного имущества, прямо или косвенно связанное с Забастовками (ст. 398 Тру-	1.05	2.0

<b>ванного имущества</b>	догового Кодекса РФ)		
<b>Преднамеренные действия третьих лиц, направленные на повреждение застрахованного имущества</b>	Страхование распространяется также на уничтожение и повреждение застрахованного имущества, прямо или косвенно связанное с Локаутами (ст. 415 Трудового Кодекса РФ)	1.05	2.0
<b>Преднамеренные действия третьих лиц, направленные на повреждение застрахованного имущества</b>	Страхование распространяется также на уничтожение и повреждение застрахованного имущества, прямо или косвенно связанное с Терроризмом (ст. 205 УК РФ).	1.1	3.0
<b>Бой стекол, зеркал и витрин</b>	Дополнительные расходы, связанные с риском боя стекол, а именно, с временной заменой разбитых стекол	1.1	2
<b>Бой стекол, зеркал и витрин</b>	Дополнительные расходы, связанные с риском боя стекол, а именно, с монтажом и демонтажем предметов, препятствующих замене разбитых стекол	1.1	1.8
<b>Бой стекол, зеркал и витрин</b>	Дополнительные расходы, связанные с риском боя стекол, а именно, с арендой и монтажом строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на верхних этажах	1.04	1.7
<b>Бой стекол, зеркал и витрин</b>	Дополнительные расходы, связанные с риском боя стекол, а именно, с окраской, росписью, гравировкой или иным украшением разбитых стекол	1.08	2
<b>Бой стекол, зеркал и витрин</b>	Дополнительные расходы, связанные с риском боя стекол, а именно, с монтажом и сборкой световых рекламных установок взамен разбитых	1.1	2
<b>Гибель, порча, повреждение имущества, находящегося в холодильных камерах, наступившая в результате внезапного и непредвиденного повреждения, уничтожения или выхода из строя холодильных установок</b>	Вследствие внезапного прекращения подачи электрического тока из общественной или автономной энергосети	1.1	2.5
<b>Гибель, порча, повреждение имущества, находящегося в холодильных камерах, наступившая в результате внезапного и непредвиденного повреждения, уничтожения или выхода из строя холодильных установок</b>	Вследствие хранения застрахованного имущества в камерах с «контролируемой атмосферой»	1.05	2.0
<b>Авария</b>	Страхование на дорогах общего пользования	1.1	3.7
<b>Авария</b>	Страхование во время перевозки	1.04	3.0
<b>Отказ (поломка) или гибель электронного устройства</b>	Вследствие внезапного и непредвиденного прекращения подачи электроэнергии из общественных сетей энергоснабжения	1.05	1.5
<b>Отказ (поломка) или гибель электронного устройства</b>	Вследствие внезапного и непредвиденного выхода из строя системы кондиционирования воздуха	1.05	2.0

Методика вычисления интервалов изменения поправочных коэффициентов, приведенных в этой таблице, состоит в следующем. При расширении страхового покрытия увеличиваются как средние значения вероятности, так и средние значения убыточности страховой суммы. Уровень увеличения зависит от факторов, влияющих на степень риска и характеризующих конкретный объект. Если расширение связано с покрытием «дополнительных расходов», то вероятность страхового случая не меняется, а величина поправочного коэффициента в первую очередь определяется зависимостью от лимита возмещения по расходам.

При этом максимальный (минимальный) повышающий поправочный коэффициент определяется как отношение верхней (нижней) оценки величины брутто-ставки к базовой. Итоговый максимальный (минимальный) повышающий поправочный коэффициент по группе рисков определяется как среднее поправочных коэффициентов по всем рискам, входящим в группу.

Расчет коэффициентов приведен в Приложении 7 к Методике.

Таблица. Поправочные коэффициенты при сужении покрытия

Риск	Сужение покрытия	Поправочный коэффициент	
		мин	макс
Иные риски внешнего воздействия	Страхование только от риска «навал судна»	0.1	0.95
Иные риски внешнего воздействия	Страхование только от риска «неосторожные действия третьих лиц и/или сотрудников страхователя»	0.15	0.99
Иные риски внешнего воздействия	Страхование только от риска «давление снега вследствие обильного снегопада»	0.1	0.95
Иные риски внешнего воздействия	Страхование только от риска «действие необычных для данной местности погодно-климатических условий (мороза, засухи и т.д.)»	0.1	0.95
Иные риски внешнего воздействия	Страхование от других рисков, указанных в договоре страхования и входящих в состав иных рисков внешнего воздействия	0.15	0.99
Авария	Страхование только от полной гибели	0.3	0.9

Методика вычисления интервалов изменения поправочных коэффициентов, приведенных в этой таблице, состоит в следующем. При сужении страхового покрытия уменьшаются как средние значения вероятности, так и средние значения убыточности страховой суммы. Уровень уменьшения зависит от факторов, влияющих на степень риска и характеризующих конкретный объект. При этом максимальный (минимальный) понижающий поправочный коэффициент определяется как отношение верхней (нижней) оценки величины брутто-ставки к базовой. Расчет коэффициентов приведен в Приложении 7 к Методике.

#### Поправочные коэффициенты при возмещении расходов

В соответствии с пунктом 14 Правил при заключении договора страхования также возмещает следующие расходы, понесенные Страхователем в результате наступления страхового случая:

- а) расходы на расчистку места убытка
- б) расходы, понесенные вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового случая, или для приобретения нового имущества, другое имущество должно быть передвинуто, изменено или защищено (расходы на перемещение и защиту).
- в) расходы на восстановление или повторное производство папок с документами (файлов), планов, деловых книг, картотек, чертежей и иной документированной информации (документов)

#### Поправочные коэффициенты при возмещении расходов

Описание	Поправочный коэффициент	
	мин	макс
Страхование расходов на расчистку и слом	1.05	2.5
Страхование расходов на перемещение и защиту	1.05	2
Страхование расходы на восстановление или повторное производство папок с документами (файлов), планов, деловых книг, картотек, чертежей и иной документированной информации	1.03	1.5

Методика вычисления интервалов изменения поправочных коэффициентов, приведенных в этой таблице, состоит в следующем. При добавлении в страховое покрытие возмещения расходов увеличиваются средние значения убыточности страховой суммы (средние значения вероятности не меняются относительно базового расчета). Поскольку рассматривается возмещение «дополнительных расходов», то вероятность страхового случая не меняется, а величина поправочного коэффициента в первую очередь определяется зависимостью от лимита возмещения по расходам.

При этом максимальный (минимальный) повышающий поправочный коэффициент определяется как отношение верхней (нижней) оценки величины брутто-ставки к базовой. Итоговый максимальный (минимальный) повышающий поправочный коэффициент по группе рисков определяется как среднее поправочных коэффициентов по всем рискам, входящим в группу.

Расчет коэффициентов приведен в Приложении 8 к Методике.

#### **Поправочные коэффициенты в зависимости от истории убытков**

Наличие убытков в предшествующий период	Поправочный коэффициент	
	минимальный	максимальный
Величина убытков по отношению к годовой страховой премии ниже/равно 30%	0.8	1.2
Величина убытков по отношению к годовой страховой премии выше 30% и ниже 50%	0.95	1.3
Величина убытков по отношению к годовой страховой премии выше/равно 50%	1.05	3

#### **Поправочные коэффициенты в зависимости от валюты страхования.**

При заключении договора в иностранной валюте страховая сумма устанавливается также в иностранной валюте. При этом в течение действия договора курс валюты меняется, соответственно, ответственность (при пересчете в рубли) также меняется.

Вывод (рекомендация ФССН) – при заключении договора в иностранной валюте в связи с риском изменения курса валют необходимо при расчете тарифа применять поправочный коэффициент.

Значение поправочных коэффициентов устанавливаются в следующем размере:

Валюта договора страхования	Повышающий коэффициент	Понижающий коэффициент
Евро	1,12	0,95
доллар США	1,11	0,96
Йена	1,15	0,91
Франк	1,18	0,93
Канадский доллар	1,16	0,94
фунт стерлингов	1,19	0,87
юань	1,10	0,93

#### **Поправочные коэффициенты в зависимости от применения оговорок и специальных условий в соответствии с дополнительными условиями к Правилам**

В случае применения дополнительных условий по страхованию с использованием оговорок (таких как расширение страхового покрытия по страхованию имущества или применение специальных условий по страхованию имущества) в зависимости от экспертной оценки к тарифам применяются поправочные коэффициенты, указанные в Приложении 9 к Методике.

Страховые тарифы устанавливаются индивидуально андеррайтером СК АЛЬЯНС на основе рассчитанных в Приложении 1 базовых тарифных ставок и с учетом конкретных условий договора страхования, учитывающихся с помощью приведенных выше поправочных коэффициентов.

Минимальное (соответствует наилучшему состоянию конкретного фактора риска) или максимальное значение (соответствует наихудшему состоянию конкретного фактора риска) поправочного коэффициента определяется андеррайтером при проведении оценки риска и

используется при расчете тарифа с учетом значимости и величины влияния конкретного фактора и текущего уровня убыточности страхового портфеля по данному виду страхования.

Страховщик вправе не применять один или несколько поправочных коэффициентов.

#### **Приложения.**

- 1. Расчет страховых тарифов по страхованию имущества юридических лиц от огня и других опасностей.**
- 2. Расчет поправочных коэффициентов при сроке страхования менее одного года**
- 3. Расчет поправочных коэффициентов при страховании с безусловной франшизой**
- 4. Расчет поправочных коэффициентов при страховании на условии «по первому риску»**
- 5. Расчет поправочных коэффициентов при страховании с использованием лимита возмещения**
- 6. Расчет поправочных коэффициентов в зависимости от характеристик объекта страхования**
- 7. Расчет поправочных коэффициентов при расширении и сужении страхового покрытия**
- 8. Расчет поправочных коэффициентов при возмещении расходов**
- 9. Поправочные коэффициенты (диапазон) при применении оговорок и специальных условий**