

МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ «ОТ ВСЕХ РИСКОВ»

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 страхового тарифа проводится к «Правилам страхования имущества юридических лиц «от всех рисков» (далее Правила) по следующим рискам:

1. Гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие внезапного, непредвиденного и случайного воздействия на него извне какого-либо вредоносного физического фактора, а также утрата застрахованного имущества в результате кражи со взломом, грабежа или разбоя.
2. Гибель, порча, повреждение имущества, находящегося в холодильных камерах, наступившая в результате внезапного и непредвиденного повреждения, уничтожения или выхода из строя холодильных установок.
3. 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 по **Риску 1** «Гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие внезапного, непредвиденного и случайного воздействия на него извне какого-либо вредоносного физического фактора, а также утрата застрахованного имущества в результате кражи со взломом, грабежа или разбоя» использовалась статистика АО СК АЛЪЯНС, а также экспертные оценки специалистов АО СК АЛЪЯНС в отношении поименованных рисков по продукту «Страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей», а именно:

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. Иные риски внешнего воздействия.

При анализе поименованных рисков 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
«Все риски»	Гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие внезапного, непредвиденного и случайного воздействия на него извне какого-либо вредоносного физического фактора, а также утрата застрахованного имущества в результате кражи со взломом, грабежа или разбоя	0.216%	
	Гибель, порча, повреждение имущества, находящегося в холодильных камерах, наступившая в результате внезапного и непредвиденного повреждения, уничтожения или выхода из строя холодильных установок	0.2%	

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	0.05%
Отказ (поломка) или гибель электронного устройства в результате непреднамеренных ошибок персонала Страхователя (Выгодоприобретателя) при эксплуатации или обслуживании застрахованного электронного устройства	0.05%
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	0.05%

Округленная брутто-ставка по «Всем рискам» получена путем сложения брутто-ставок (без учета подразбиения риска) по поименованным рискам, представленным в таблице 2.

Таблица 2. Базовые страховые тарифы по поименованным рискам (годовые)

Страховые риски	Уточнение страховых рисков	Округленная брутто-ставка, %	Брутто-ставка без учета подразбиения 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%	
Повреждение водой из систем водоснабжения, отопления, канализации и аналогичных систем		0.014%	
Повреждение водой или другими огнетушащими веществами из автоматических установок пожаротушения		0.01%	
Кража со взломом, грабеж или разбой	кража	0.012%	0.042%
	грабеж	0.015%	
	разбой	0.015%	
Преднамеренные действия третьих лиц, направленные на повреждение застрахованного имущества		0.01%	
Наезд транспортных средств, воздействие дыма и звукового удара	Наезд транспортного средства	0.004%	0.005%
	Воздействие звукового удара	0.0005%	
	Воздействия дыма	0.0005%	
Иные риски внешнего воздействия		0.02%	

Расчеты приведены в Приложении 1 к данной Методике.

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 5.1 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 поименованному риску, представленному в Таблице 2, 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 16.2 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:

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

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	$K^*(F)$
1%	0.97
2%	0.96
3%	0.94
4%	0.92
5%	0.90
10%	0.83
15%	0.77
20%	0.70
25%	0.64
30%	0.59
40%	0.47
50%	0.36
60%	0.25
70%	0.13
75%	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 20.2 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)	$K^*(G)$
3%	3.0
5%	2.7

10%	2.4
20%	2.0
30%	1.7
40%	1.6
50%	1.5
60%	1.3
70%	1.25
80%	1.2
90%	1.1
100%	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 16 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
«Все риски»	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, страховая сумма, регион, в котором расположено страхуемое имущество, природные и климатические факторы (повышенная сейсмичность, опасность наводнений, горных обвалов, схода лавин, оползней, наличие подземных полостей и т.п.), наличие/отсутствие систем водопровода, канализации, отопления, их конструктивные особенности, освобождение застрахованных зданий (помещений) на срок более двух месяцев, условия содержания, организация охраны, наличие охранной сигнализации	0.05	20
Гибель, порча, повреждение имущества, находящегося в холодильных камерах, наступившая в результате внезапного и непредвиденного повреждения, уничтожения или выхода из строя холодильных установок	Год ввода в эксплуатацию и техническое состояние холодильных камер, вид имущества, хранящегося в холодильных камерах, периодичность технического обслуживания, квалификация обслуживающего персонала, продолжительность беспрепятственного периода, страховая сумма	0.1	5
Отказ (поломка) или гибель электронного устройства	Страховая сумма, вид электронного устройства, год ввода в эксплуатацию, техническое состояние, периодичность и качество технического обслуживания, квалификация обслуживающего персонала, наличие гарантии, технические характеристики систем электробезопасности и электрооборудования, климатические условия эксплуатации, режим работы	0.05	10

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.

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
	Грабёж или разбой во время транспортировки	1.2	3.5
	Страхование имущества, находящегося в хранилищах, расположенных вне помещений	1.03	2.0

	Страхование распространяется на ущерб, причиненный содержимому витрин в результате кражи со взломом без проникновения нарушителя внутрь здания	1.05	3.0
	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
	Страхование распространяется также на уничтожение и повреждение застрахованного имущества, прямо или косвенно связанное с Массовыми беспорядками (ст. 212 УК РФ)	1.05	2.0
	Страхование распространяется также на уничтожение и повреждение застрахованного имущества, прямо или косвенно связанное с Забастовками (ст. 398 Трудового Кодекса РФ)	1.05	2.0
	Страхование распространяется также на уничтожение и повреждение застрахованного имущества, прямо или косвенно связанное с Локаутами (ст. 415 Трудового Кодекса РФ)	1.05	2.0
	Страхование распространяется также на уничтожение и повреждение застрахованного имущества, прямо или косвенно связанное с Терроризмом (ст. 205 УК РФ).	1.1	3.0
Гибель, порча, повреждение имущества, находящегося в холодильных камерах, наступившая в результате внезапного и непредвиденного повреждения, уничтожения или выхода из строя холодильных установок	Вследствие внезапного прекращения подачи электрического тока из общественной или автономной энергосети	1.1	2.5
Гибель, порча, повреждение имущества, находящегося в холодильных камерах, наступившая в результате внезапного и непредвиденного повреждения, уничтожения или выхода из строя холодильных установок	Вследствие хранения застрахованного имущества в камерах с «контролируемой атмосферой»	1.05	2.0
Отказ (поломка) или гибель электронного устройства	Вследствие внезапного и непредвиденного прекращения подачи электроэнергии из общественных сетей энергоснабжения	1.05	1.5
Отказ (поломка) или гибель электронного устройства	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.

Поправочные коэффициенты при возмещении расходов

В соответствии с пунктом 4 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 расходов 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 для международных клиентов (за объем премии по всем видам страхования по Группе Allianz)

Поправочный коэффициент	
минимальный	максимальный
0.5	0.99

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**