

**Приложение № 2
к приказу Генерального директора
АО СК "Альянс"
от «26» апреля 2016 г. № 81**

**УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО СК "Альянс"
от «26» апреля 2016 г. № 81**

**МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ
ИМУЩЕСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ ЛИЦА
ОТ ПРОТИВОПРАВНЫХ ДЕЙСТВИЙ ЕГО РАБОТНИКОВ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ**

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.

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), повреждения или недостачи застрахованного имущества Страхователя, а также с риском возникновения при наступлении страхового случая иных застрахованных расходов и убытков Страхователя.

Расчет страховых тарифов проводится к «Правилам страхования имущественных интересов лица от противоправных действий его работников и третьих лиц» (далее Правила) по следующим рискам.

- Убытки вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, которые понесены Страхователем по вине Работников Страхователя; (пункт 5.2.1. Правил).
- Убытки вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, которые понесены Страхователем вследствие того, что он несет расходы, вызванные причинением Работниками Страхователя вреда третьим лицам (пункт 5.2.2. Правил).
- Убытки вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, которые понесены Страхователем в результате умышленного и несанкционированного разглашения Работниками Страхователя

конфиденциальной информации, технологических процессов, материалов или иных коммерческих секретов третьими лицами, не имеющим соответствующего допуска к информации (пункт 5.2.3. Правил).

- Убытки вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, которые понесены Страхователем в результате прямого неправомерного вмешательства третьих лиц при обработке электронных данных Страхователя, при условии, что третье лицо обогащается за счет активов Страхователя, если такой убыток возник в течение срока действия Договора страхования (пункт 5.2.4. Правил).
- Убытки вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, которые понесены Страхователем по вине застрахованных работников (при их содействии и/или участии) в результате введения в заблуждение третьими лицами в виде мошенничества, подделки документов или сокрытия документов в целях незаконного обогащения упомянутых сторон или любой другой стороны. Данный пункт также применяется в случае возникновения расходов Страхователя, вызванных причинением Работниками Страхователя вреда третьим лицам (пункт 5.2.5. Правил).

Для определения величины годовой вероятности q наступления страхового случая и убыточности средней страховой суммы S_b/S использовалась статистика АО СК "Альянс" по риску «преднамеренные действия третьих лиц» страхового продукта «Страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей» (И4) с 2004 года по настоящее время, статистика накопленная ЗАО "САК "Альянс", а также экспертные оценки специалистов АО СК "Альянс".

1. Расчет базовых тарифов

Основная часть нетто-ставки на 100 рублей страховой суммы (или, что 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 $\alpha(\gamma)$ в соответствии с рекомендациями Методики 1 взят соответствующим гарантии безопасности $\gamma = 0,95$ и равен 1.645. Планируемое число договоров на 1-й год работы страховой компании составит $n = 500$.

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 34%.

Рассчитанная тарифная ставка используется в качестве базового страхового тарифа с округлением до первого знака.

Таблица 1. Базовые страховые тарифы (годовые)

Риск	Базовый тариф
<i>(пункт 5.2.1. Правил)</i> Убытки вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, которые понесены Страхователем по вине Работников Страхователя	0,25%
<i>(пункт 5.2.2. Правил)</i> Убытки вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, которые понесены Страхователем вследствие того, что он несет расходы, вызванные причинением Работниками Страхователя вреда третьим лицам	0,1%
<i>(пункт 5.2.3. Правил)</i> Убытки вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, которые понесены Страхователем в результате умышленного и несанкционированного разглашения Работниками Страхователя конфиденциальной информации, технологических процессов, материалов или иных коммерческих секретов третьими лицами, не имеющим соответствующего допуска к информации	0,15%
<i>(пункт 5.2.4. Правил)</i> Убытки вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, которые понесены Страхователем в результате прямого неправомерного вмешательства третьих лиц при обработке электронных данных Страхователя, при условии, что третье лицо обогащается за счет активов Страхователя, если такой убыток возник в течение срока действия Договора страхования	0,20%
<i>(пункт 5.2.5. Правил)</i> Убытки вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, которые понесены Страхователем по вине застрахованных работников (при их содействии и/или участии) в результате введения в заблуждение третьими лицами в виде мошенничества, подделки документов или сокрытия документов в целях незаконного обогащения упомянутых сторон или любой другой стороны. Данный пункт также применяется в случае возникновения расходов Страхователя, вызванных причинением Работниками Страхователя вреда третьим лицам	0,30%

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.

2.1. Поправочные коэффициенты в зависимости от срока страхования

Базовые тарифы рассчитаны при условии, что продолжительность договора страхования составляет 1 год. При страховании 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 (при этом неполный месяц действия договора принимается за полный).

Таблица 2. Поправочные коэффициенты при заключении договора на срок менее года

до 1 месяца - до 0,2	до 5 месяцев - до 0,55	до 9 месяцев - до 0,8
до 2 месяцев - до 0,3	до 6 месяцев - до 0,6	до 10 месяцев - до 0,85
до 3 месяцев - до 0,4	до 7 месяцев - до 0,7	до 11 месяцев - до 0,95
до 4 месяцев - до 0,45	до 8 месяцев - до 0,75	до 12 месяцев - до 1,0

Поправочные коэффициенты определяются как среднее значение отношений оценки величин брутто-ставок по всем рискам к базовым, округленное с точностью до 0.05. При этом предполагается, что планируемое число договоров и отношение S_b/S не меняется относительно базового расчета.

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

2.2 Расчет поправочных коэффициентов при страховании с использованием лимита ответственности

В соответствии с п.7.4. Правил («Правила страхования имущественных интересов лица от противоправных действий его работников и третьих лиц») при заключении договора страхования страховая сумма устанавливается сторонами как:

7.4.1. агрегатный лимит ответственности по всем принимаемым на страхование рискам независимо от размера убытков;

7.4.2. предельные размеры ответственности (подлимиты) по каждому риску по убыткам, происшедшим и обнаруженным в период действия договора, включая судебные расходы, однако не превышающие размер агрегатного лимита покрытия независимо от размера убытков. Подлимиты ответственности по рискам, принимаемым на страхование, должны рассматриваться как часть агрегатного лимита, а не как дополнение к нему.

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

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 в процентах от страховой суммы \bar{c}^* при страховании с лимитом возмещения к величине среднего страхового возмещения \bar{c} . 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:

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

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

Таблица 3. Поправочные коэффициенты, применяемые при страховании с использованием лимита ответственности

Соотношение лимита и страховой суммы, r	$K^*(r)$	Соотношение лимита и страховой суммы, r	$K^*(r)$	Соотношение лимита и страховой суммы, r	$K^*(r)$
5%	0.40	12%	0.77	19%	0.91
6%	0.48	13%	0.79	20%	0.92
7%	0.55	14%	0.82	21%	0.93
8%	0.61	15%	0.84	22%	0.94
9%	0.66	16%	0.87	23%	0.96
10%	0.71	17%	0.88	24%	0.97
11%	0.74	18%	0.89	25%	0.98

Расчеты поправочных коэффициентов приведены в Приложении 3 к Методике.

2.3. Расчет поправочных коэффициентов при страховании с франшизой

В соответствии с п.8 Правил («Правила страхования имущественных интересов лица от противоправных действий его работников и третьих лиц») при заключении договора страхования может быть предусмотрена франшиза, то есть часть убытков, понесенных страхователем, которая не возмещается страховщиком.

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

Таким образом, c_i^* есть величина страхового возмещения в процентах от страховой суммы, если бы был заключен договор страхования с безусловной франшизой в размере $F\%$ от страховой суммы.

Пусть $K^*(F)$ обозначает поправочный коэффициент к базовому тарифу при условии страхования с безусловной франшизой в размере $F\%$ от страховой суммы. Этот коэффициент рассчитывается по формуле:

$$K^*(F) = \frac{\sum_i c_i^*}{\sum_i c_i} = \frac{\bar{c}^*}{\bar{c}}.$$

Здесь \bar{c} , \bar{c}^* - средние значения величины ущерба в процентах от страховой суммы, соответственно, величины ущерба в процентах от страховой суммы, если бы был заключен договор страхования с безусловной франшизой в размере $F\%$ от страховой суммы.

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

Таблица 4. Поправочные коэффициенты, применяемые при использовании безусловной франшизы

Франшиза в % от страховой суммы, F	$K^*(F)$	Франшиза в % от страховой суммы, F	$K^*(F)$
0.25%	0.98	2%	0.82
0.5%	0.95	2.25%	0.80
0.8%	0.93	2.5%	0.78
1%	0.90	2.75%	0.76
1.25%	0.88	3%	0.75
1.5%	0.86	3.25%	0.73
1.75%	0.84	3.5%	0.71

Расчеты поправочных коэффициентов при страховании с франшизой приведены в Приложении 4 к Методике.

2.4. Расчет поправочных коэффициентов при расширении страхового покрытия.

В соответствии с п.11.3. Правил («Правила страхования имущественных интересов лица от противоправных действий его работников и третьих лиц») убытки, возникшие до вступления в силу договора страхования, но о которых страхователю не было известно на дату получения им договора страхования, могут быть застрахованы по специальному письменному соглашению (ретроспективное страховое покрытие).

В соответствии с п.14.4. Правил убытки, выявленные после истечения срока действия договора страхования, но о которых было сообщено страховщику менее чем через два года после даты окончания срока действия договора страхования, возмещению не подлежат, если иное не установлено договором страхования.

Таким образом, в случае, если это особо предусмотрено договором страхования, следующие события признаются страховыми случаями, и при этом для расчета тарифа в этих случаях используются следующие поправочные коэффициенты.

Таблица 4. Поправочные коэффициенты, применяемые в случае расширения страхового покрытия

Расширение страхового покрытия	Поправочные коэффициенты
п.11.3. Правил: Убытки, возникшие до вступления в силу договора страхования, но о которых страхователю не было известно на дату получения им договора страхования, могут быть застрахованы по специальному письменному соглашению (ретроспективное страховое покрытие).	До 2
п.5.5.2. Правил: Убытки, возникшие в течение срока действия Договора страхования, но выявленные после истечения срока действия Договора страхования, возмещению не подлежат, если иное не установлено договором страхования	До 1.25
Включение в покрытие исключений (п.5.5. Правил)	До 2

Методика вычисления максимальных 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 относительно базового расчета. Уровень увеличения зависит от факторов, влияющих на степень риска. Максимальное значение вероятности и убыточности страховой суммы было получено на основе экспертных оценок специалистов АО СК "Альянс". Максимальный повышающий поправочный коэффициент определяется как отношение верхней оценки величины брутто-ставки к базовой.

Расчеты поправочных коэффициентов при расширении страхового покрытия приведены в Приложении 5 к Методике.

2.5. К обстоятельствам, влияющим на степень страхового риска, также относятся следующие.

- Вид деятельности Страхователя (возможный диапазон поправочных коэффициентов от 0,35 до 2).
- Средства пожарной безопасности (возможный диапазон поправочных коэффициентов от 0,85 до 1).
- Средства иной безопасности (возможный диапазон поправочных коэффициентов от 0,5 до 1).
- Сумма и количество убытков (возможный диапазон поправочных коэффициентов от 1 до 5).

Приведенные в пункте 2.5 диапазоны поправочных коэффициентов основаны на экспертных оценках специалистов АО СК "Альянс".

Результирующий поправочный коэффициент является произведением поправочных коэффициентов, выбранных в зависимости от каждого фактора риска. Итоговый результирующий поправочный коэффициент в любом случае не может быть менее 0.1 и более 10.

Страховые тарифы устанавливаются индивидуально андеррайтерами АО СК "Альянс" на основе рассчитанной в данной Методике базовой тарифной ставки и с учетом конкретных условий договора страхования, учитывающихся с помощью приведенных выше поправочных коэффициентов.

АО СК "Альянс"

(подписано)

**Приложение №1
к Методике расчета страховых
тарифов по страхованию
имущественных интересов лица от
противоправных действий его
работников и третьих лиц
(Приказ Президента АО СК
«Альянс» от 26.04.2016 № 81)**

Расчет базовых страховых тарифов

Риск	Вероятность страхового случая (q)	Убыточность страховой суммы (S_b/S)	Брутто-ставка (T_b)	Округленная брутто-ставка
<i>п.5.2.1. Правил</i>	0.0084	0.1	0.249%	0.25%
<i>п.5.2.2. Правил</i>	0.0023	0.1	0.099%	0.10%
<i>п.5.2.3. Правил</i>	0.0042	0.1	0.150%	0.15%
<i>п.5.2.4. Правил</i>	0.0062	0.1	0.199%	0.20%
<i>п.5.2.5. Правил</i>	0.0107	0.1	0.300%	0.30%

*) **Правила** - «Правила страхования имущественных интересов лица от противоправных действий его работников и третьих лиц»

**Приложение №2
к Методике расчета страховых
тарифов по страхованию
имущественных интересов лица от
противоправных действий его
работников и третьих лиц
(Приказ Президента АО СК
«Альянс» от 26.04.2016 № 81)**

Расчет поправочных коэффициентов при заключении договора страхования на срок менее одного года

Поправочные коэффициенты определяются как среднее значение отношений оценки величин брутто-ставок по всем рискам к базовым, округленное с точностью до 0.05. При этом предполагается, что планируемое число договоров и отношение S_b/S не меняется относительно базового расчета.

1. Расчет поправочных коэффициентов при страховании на срок до 1 месяца.

Риск			Поправочный коэффициент	Средний поправочный коэффициент
	q	Тб		
<i>п.5.2.1. Правил</i>	0.00070	0.046%	0.18	0.20
<i>п.5.2.2. Правил</i>	0.00019	0.0213%	0.21	
<i>п.5.2.3. Правил</i>	0.00035	0.030%	0.20	
<i>п.5.2.4. Правил</i>	0.00052	0.038%	0.19	
<i>п.5.2.5. Правил</i>	0.00089	0.053%	0.18	

2. Расчет поправочных коэффициентов при страховании на срок до 2 месяцев.

Риск			Поправочный коэффициент	Средний поправочный коэффициент
	q	Тб		
<i>п.5.2.1. Правил</i>	0.00140	0.071%	0.28	0.30
<i>п.5.2.2. Правил</i>	0.00038	0.0318%	0.32	
<i>п.5.2.3. Правил</i>	0.00070	0.046%	0.31	
<i>п.5.2.4. Правил</i>	0.00103	0.059%	0.29	
<i>п.5.2.5. Правил</i>	0.00178	0.083%	0.28	

3. Расчет поправочных коэффициентов при страховании на срок до 3 месяцев.

Риск			Поправочный коэффициент	Средний поправочный коэффициент
	q	Тб		
<i>п.5.2.1. Правил</i>	0.00210	0.093%	0.37	0.4
<i>п.5.2.2. Правил</i>	0.00058	0.0410%	0.41	
<i>п.5.2.3. Правил</i>	0.00105	0.059%	0.39	
<i>п.5.2.4. Правил</i>	0.00155	0.076%	0.38	
<i>п.5.2.5. Правил</i>	0.00268	0.110%	0.37	

4. Расчет поправочных коэффициентов при страховании на срок до 4 месяцев.

Риск			Поправочный коэффициент	Средний поправочный коэффициент
	q	Ть		
<i>п.5.2.1. Правил</i>	0.00280	0.113%	0.45	0.45
<i>п.5.2.2. Правил</i>	0.00077	0.0488%	0.49	
<i>п.5.2.3. Правил</i>	0.00140	0.071%	0.47	
<i>п.5.2.4. Правил</i>	0.00207	0.092%	0.46	
<i>п.5.2.5. Правил</i>	0.00357	0.134%	0.45	

5. Расчет поправочных коэффициентов при страховании на срок до 5 месяцев.

Риск			Поправочный коэффициент	Средний поправочный коэффициент
	q	Ть		
<i>п.5.2.1. Правил</i>	0.00350	0.132%	0.53	0.55
<i>п.5.2.2. Правил</i>	0.00096	0.0560%	0.56	
<i>п.5.2.3. Правил</i>	0.00175	0.082%	0.55	
<i>п.5.2.4. Правил</i>	0.00258	0.107%	0.53	
<i>п.5.2.5. Правил</i>	0.00446	0.157%	0.52	

6. Расчет поправочных коэффициентов при страховании на срок до 6 месяцев.

Риск			Поправочный коэффициент	Средний поправочный коэффициент
	q	Ть		
<i>п.5.2.1. Правил</i>	0.00420	0.150%	0.60	0.60
<i>п.5.2.2. Правил</i>	0.00115	0.0628%	0.63	
<i>п.5.2.3. Правил</i>	0.00210	0.093%	0.62	
<i>п.5.2.4. Правил</i>	0.00310	0.121%	0.61	
<i>п.5.2.5. Правил</i>	0.00535	0.179%	0.60	

7. Расчет поправочных коэффициентов при страховании на срок до 7 месяцев.

Риск			Поправочный коэффициент	Средний поправочный коэффициент
	q	Ть		
<i>п.5.2.1. Правил</i>	0.00490	0.168%	0.67	0.70
<i>п.5.2.2. Правил</i>	0.00134	0.0692%	0.69	
<i>п.5.2.3. Правил</i>	0.00245	0.103%	0.69	
<i>п.5.2.4. Правил</i>	0.00362	0.135%	0.68	
<i>п.5.2.5. Правил</i>	0.00624	0.200%	0.67	

8. Расчет поправочных коэффициентов при страховании на срок до 8 месяцев.

Риск			Поправочный коэффициент	Средний поправочный коэффициент
	q	Тб		
<i>п.5.2.1. Правил</i>	0.00560	0.185%	0.74	0.75
<i>п.5.2.2. Правил</i>	0.00153	0.0755%	0.75	
<i>п.5.2.3. Правил</i>	0.00280	0.113%	0.75	
<i>п.5.2.4. Правил</i>	0.00413	0.148%	0.74	
<i>п.5.2.5. Правил</i>	0.00713	0.221%	0.74	

9. Расчет поправочных коэффициентов при страховании на срок до 9 месяцев.

Риск			Поправочный коэффициент	Средний поправочный коэффициент
	q	Тб		
<i>п.5.2.1. Правил</i>	0.00630	0.201%	0.81	0.8
<i>п.5.2.2. Правил</i>	0.00173	0.0818%	0.82	
<i>п.5.2.3. Правил</i>	0.00315	0.123%	0.82	
<i>п.5.2.4. Правил</i>	0.00465	0.161%	0.81	
<i>п.5.2.5. Правил</i>	0.00803	0.241%	0.80	

10. Расчет поправочных коэффициентов при страховании на срок до 10 месяцев.

Риск			Поправочный коэффициент	Средний поправочный коэффициент
	q	Тб		
<i>п.5.2.1. Правил</i>	0.00700	0.218%	0.870	0.85
<i>п.5.2.2. Правил</i>	0.00192	0.0876%	0.876	
<i>п.5.2.3. Правил</i>	0.00350	0.132%	0.880	
<i>п.5.2.4. Правил</i>	0.00517	0.174%	0.871	
<i>п.5.2.5. Правил</i>	0.00892	0.261%	0.870	

11. Расчет поправочных коэффициентов при страховании на срок до 11 месяцев.

Риск			Поправочный коэффициент	Средний поправочный коэффициент
	q	Тб		
<i>п.5.2.1. Правил</i>	0.00770	0.234%	0.93	0.95
<i>п.5.2.2. Правил</i>	0.00211	0.0933%	0.93	
<i>п.5.2.3. Правил</i>	0.00385	0.141%	0.94	
<i>п.5.2.4. Правил</i>	0.00568	0.187%	0.93	
<i>п.5.2.5. Правил</i>	0.00981	0.280%	0.93	

**Приложение №3
к Методике расчета страховых
тарифов по страхованию
имущественных интересов лица от
противоправных действий его
работников и третьих лиц
(Приказ Президента АО СК
«Альянс» от 26.04.2016 № 81)**

**Расчет поправочных коэффициентов при страховании с использованием лимита
ответственности**

Поправочный коэффициент при страховании с лимитом ответственности определяется как отношение величины среднего страхового возмещения (в процентах от страховой суммы) \bar{c}^* при страховании с лимитом ответственности к величине $\bar{c} = 0.1$ среднего страхового возмещения.

Соотношение лимита и страховой суммы, r	\bar{c}^*	$K^*(r)$	Соотношение лимита и страховой суммы, r	\bar{c}^*	$K^*(r)$
5%	0.0405	0.40	16%	0.0867	0.87
6%	0.0480	0.48	17%	0.0882	0.88
7%	0.0545	0.55	18%	0.0895	0.89
8%	0.0608	0.61	19%	0.0907	0.91
9%	0.0662	0.66	20%	0.0920	0.92
10%	0.0709	0.71	21%	0.0932	0.93
11%	0.0742	0.74	22%	0.0945	0.94
12%	0.0767	0.77	23%	0.0957	0.96
13%	0.0792	0.79	24%	0.0970	0.97
14%	0.0817	0.82	25%	0.0982	0.98
15%	0.0842	0.84			

**Приложение №4
к Методике расчета страховых
тарифов по страхованию
имущественных интересов лица от
противоправных действий его
работников и третьих лиц
(Приказ Президента АО СК
«Альянс» от 26.04.2016 № 81)**

Расчет поправочных коэффициентов при страховании с франшизой

В соответствии с п.8. Правил («Правила страхования имущественных интересов лица от противоправных действий его работников и третьих лиц») при заключении договора страхования может быть предусмотрена франшиза, то есть часть убытков, понесенных страхователем, которая не возмещается страховщиком.

Франшиза в % от страховой суммы, F	c	c^*	Поправочный коэффициент при страховании с безусловной франшизой $K^*(F)$
0.25%	0.1	0.0975	0.98
0.50%	0.1	0.0950	0.95
0.8%	0.1	0.0925	0.93
1.00%	0.1	0.0900	0.90
1.25%	0.1	0.0877	0.88
1.50%	0.1	0.0858	0.86
1.75%	0.1	0.0839	0.84
2.00%	0.1	0.0820	0.82
2.25%	0.1	0.0802	0.80
2.50%	0.1	0.0783	0.78
2.75%	0.1	0.0764	0.76
3.00%	0.1	0.0745	0.75
3.25%	0.1	0.0727	0.73
3.50%	0.1	0.0708	0.71

**Приложение №5
к Методике расчета страховых
тарифов по страхованию
имущественных интересов лица от
противоправных действий его
работников и третьих лиц
(Приказ Президента АО СК
«Альянс» от 26.04.2016 № 81)**

Расчет поправочных коэффициентов при расширении страхового покрытия

Методика вычисления максимальных 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 относительно базового расчета. Уровень увеличения зависит от факторов, влияющих на степень риска. Максимальное значение вероятности и убыточности страховой суммы было получено на основе экспертных оценок специалистов АО СК "Альянс". Максимальный повышающий поправочный коэффициент определяется как отношение верхней оценки величины брутто-ставки к базовой, округленное с точностью до 0.05.

5.1. п.11.3.Правил. Убытки, возникшие до вступления в силу договора страхования, но о которых страхователю не было известно на дату получения им договора страхования, могут быть застрахованы по специальному письменному соглашению (ретроспективное страховое покрытие).

Расчет максимальных поправочных коэффициентов.

При расчете максимальных поправочных коэффициентов на основе использования экспертных оценок специалистов АО СК "Альянс" предполагалось, что максимальная убыточность страховой суммы не меняется относительно базового расчета, а максимальная вероятность страхового случая имеет вид, приведенный ниже.

Риск	Оценка максимальной вероятности	Оценка максимальной Sb/S	Оценка максимальной Ть	Базовый тариф	Поправочный коэффициент	Максимальный поправочный коэффициент
<i>п.5.2.1. Правил</i>	0.0210	0.1	0.510%	0.25%	2.04	2.0
<i>п.5.2.2. Правил</i>	0.0058	0.1	0.1894%	0.10%	1.89	
<i>п.5.2.3. Правил</i>	0.0105	0.1	0.295%	0.15%	1.97	
<i>п.5.2.4. Правил</i>	0.0155	0.1	0.400%	0.20%	2.00	
<i>п.5.2.5. Правил</i>	0.0268	0.1	0.622%	0.30%	2.07	

5.2. п.5.5.2. Правил. Убытки, возникшие в течение срока действия Договора страхования, но выявленные после истечения срока действия Договора страхования, возмещению не подлежат, если иное не установлено договором страхования

Расчет максимальных поправочных коэффициентов.

При расчете максимальных поправочных коэффициентов на основе использования экспертных оценок специалистов АО СК "Альянс" предполагалось, что максимальная убыточность страховой суммы не меняется относительно базового расчета, а максимальная вероятность страхового случая имеет вид, приведенный ниже.

Риск	Оценка максимальной вероятности	Оценка максимальной Sb/S	Оценка максимальной Тб	Базовый тариф	Поправочный коэффициент	Максимальный поправочный коэффициент
<i>п.5.2.1. Правил</i>	0.0113	0.1	0.313%	0.25%	1.25	1.25
<i>п.5.2.2. Правил</i>	0.0032	0.1	0.1240%	0.10%	1.24	
<i>п.5.2.3. Правил</i>	0.0057	0.1	0.187%	0.15%	1.25	
<i>п.5.2.4. Правил</i>	0.0087	0.1	0.256%	0.20%	1.28	
<i>п.5.2.5. Правил</i>	0.0144	0.1	0.378%	0.30%	1.26	

5.3. Включение в покрытие исключений п.5.5. Правил

Расчет максимальных поправочных коэффициентов.

При расчете максимальных поправочных коэффициентов на основе использования экспертных оценок специалистов АО СК "Альянс" предполагалось, что максимальная убыточность страховой суммы и максимальная вероятность страхового случая имеют вид, приведенный ниже.

Риск	Оценка максимальной вероятности	Оценка максимальной Sb/S	Оценка максимальной Тб	Базовый тариф	Поправочный коэффициент	Максимальный поправочный коэффициент
<i>п.5.2.1. Правил</i>	0.0126	0.15	0.510%	0.25%	2.04	2.0
<i>п.5.2.2. Правил</i>	0.0035	0.15	0.1980%	0.10%	1.98	
<i>п.5.2.3. Правил</i>	0.0063	0.15	0.302%	0.15%	2.01	
<i>п.5.2.4. Правил</i>	0.0093	0.15	0.404%	0.20%	2.02	
<i>п.5.2.5. Правил</i>	0.0161	0.15	0.618%	0.30%	2.06	