

Приложение №2
к приказу Директора по андеррайтингу
АО СК «Альянс»
от 26.09.2019 №133

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Директора по андеррайтингу
АО СК «Альянс»
от 26.09.2019 №133

МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ЭЛЕКТРОННЫХ УСТРОЙСТВ

Расчет страховых тарифов осуществляется по "Методикам расчета тарифных ставок по рисковым видам 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 электронных устройств» (далее Правила) по следующим рискам:

Гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие внезапного, непредвиденного и случайного воздействия на него извне какого-либо вредоносного физического фактора, то есть «от всех рисков», не исключенного Правилам.

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»

1. Расчет базового тарифа

Основная нетто-ставка на 100 рублей страховой суммы (или, тоже 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 $\alpha(\gamma)$ взят соответствующим гарантии безопасности $\gamma=0,9$ и равен 1,3. Планируемое число договоров на год работы страховой компании составит $n=200$.

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%.

Расчеты приведены в Приложении 1 к данной Методике. Рассчитанные тарифные ставки используются в качестве базовых страховых тарифов с округлением до второго знака.

2. Страховые тарифы при применении оговорок, предоставляющих дополнительное покрытие или специальные условия

В зависимости от применения оговорок, предоставляющих дополнительное покрытие и/или специальные условия, сумма премии увеличивается с учетом приведенных далее специальных тарифов. Данные специальные тарифы были определены на основании экспертных оценок специалистов АО СК «Альянс». Итоговая премия по договору определяется путем сложения премии по ос-

новой части покрытия «от всех рисков» и премии по применяемым оговоркам, из указанных в Таблице 1.

Таблица 1

№ п/п	Страховое покрытие	Страховой тариф, % от страховой суммы
1.	Дополнительное страховое покрытие:	
1.1.	Дополнительные расходы (Оговорка 020Э)	0,2% от страховой суммы по данной оговорке
1.2.	Оплата проезда специалистов (Оговорка 021Э)	0,2% от страховой суммы по данной оговорке
1.3.	Авиационные расходы (Оговорка 022Э)	0,2% от страховой суммы по данной оговорке
1.4.	Расходы на расчистку, дезактивацию и утилизацию (Оговорка 023Э)	0,5% от страховой суммы по данной оговорке
1.5.	Расходы на дезактивацию и удаление верхнего слоя земли (Оговорка 024Э)	0,5% от страховой суммы по данной оговорке
2.	Специальные условия страхования:	
2.1.	Оборудование с программным управлением (оговорка 030Э)	0,5% от страховой суммы по данной оговорке
2.2.	Страховое покрытие для поставляемого страхователю электронного оборудования (Оговорка 031Э)	0,3% от страховой суммы по данной оговорке
2.3.	Страхование внешних носителей информации и данных (Оговорка 033Э)	0,3% от страховой суммы по данной оговорке

3. Поправочные коэффициенты

В зависимости от факторов, влияющих на степень риска, к брутто-ставке возможно применение понижающих и повышающих коэффициентов. Данные коэффициенты были определены на основании экспертных оценок специалистов АО СК «Альянс». Итоговый тариф по договору определяется путем умножения базового тарифа на поправочные коэффициенты, зависящие от степени риска и условий страхования.

3.1. Повышающие коэффициенты в зависимости от вида электронного устройства

Таблица 2

№ п/п	Страховое покрытие	Объект страхования	Коэффициент
1.		Стационарные ЭУ внутренней установки	1 – 1,1

2.	«Все риски»	Стационарные ЭУ наружной установки	1,3 – 1,5
3.		Мобильные ЭУ	1,5 – 2,1
4.		Переносные ЭУ	2,2 – 2,4

3.2. Поправочные коэффициенты по дополнительному страховому покрытию

Таблица 3

№ п/п	Страховое покрытие	Поправочный коэффициент к тарифу по стандартному покрытию в зависимости от степени риска
1	Оговорки, расширяющие стандартный объем страхового покрытия:	
1.1.	Включение ущерба вследствие забастовок, массовых беспорядков, народных волнений или гражданской войны (Оговорка 001Э)	1.1-1.5
1.2.	Включение ущерба вследствие террористических актов (Оговорка 002Э)	1.1-1.5
1.3.	Включение ущерба вследствие землетрясения, извержения вулкана, цунами (Оговорка 003Э)	1.1- 1.5
1.4.	Использование мобильного электронного оборудования без указания места страхования (Оговорка 004Э)	1.1 - 5
1.5.	Переносное электронное оборудование (Оговорка 005Э)	1.1 - 5
1.6.	Оговорка об ущербе, причиненном электронным данным NMA 2914	1.01-1.1
2.2.	Оговорки, сужающие стандартный объем страхового покрытия:	
2.1.	Исключение поломки, гибели или утраты в результате пожара, удара молнии, взрыва (Оговорка 010Э).	0.5-0.95
2.2.	Исключение поломки, гибели или утраты в результате наводнения, подтопления, сильных атмосферных осадков (Оговорка 011Э)	0.5-0.95
2.3.	Исключение поломки, гибели или утраты в результате сильного ветра, смерча, вихря, пыльной бури (Оговорка 012Э)	0.5-0.95
2.4.	Исключение внутренних поломок (Оговорка 013Э)	0.5-0.95
2.5.	Исключение гибели или утраты в результате кражи со взломом, грабежа или разбоя (Оговорка 014Э)	0.5-0.95
2.6.	Оговорка об исключении рисков, связанных с применением кибернетических систем, и ущерба электронным и цифровым данным.	0.85-0.99

Приведенные в таблицах 2 и 3 страховые тарифы рассчитаны для нулевых франшиз. При использовании франшиз возможно применение понижающих коэффициентов.

3.3. Поправочные коэффициенты при страховании с безусловной франшизой

В соответствии с пунктом 5.4.4. Правил в договоре страхования может быть установлена безусловная франшиза.

В зависимости от безусловной франшизы применяются поправочные коэффициенты, указанные в таблице.

Поправочные коэффициенты, применяемые при использовании безусловной франшизы

Таблица 4

Франшиза в % от страховой суммы	Поправочный коэффициент
без франшизы	1
0,25%	0,93
0,5%	0,9
1	0,85
2	0,8
3	0,75
4	0,7
5	0,65
10	0,6
15	0,55
20	0,5

3.4. Поправочные коэффициенты при страховании с использованием лимита возмещения

В соответствии с пунктом 5.4. Правил при заключении договора страхования может быть установлен лимит возмещения.

В зависимости от лимита возмещения применяются поправочные коэффициенты, указанные в таблице.

Поправочные коэффициенты, применяемые при страховании с использованием лимита возмещения

Таблица 5

Соотношение лимита и страховой суммы	<i>Коэффициент (размер скидки)</i>	Соотношение лимита и страховой суммы	<i>Коэффициент (размер скидки)</i>	Соотношение лимита и страховой суммы	<i>Коэффициент (размер скидки)</i>
0.025%	92.6%	4.6%	59.8%	51%	17.0%

0.05%	91.6%	4.7%	59.2%	52%	16.8%
0.10%	90.6%	4.8%	58.7%	53%	16.6%
0.15%	89.6%	4.9%	58.1%	54%	16.3%
0.20%	88.6%	5.0%	57.5%	55%	16.1%
0.25%	87.6%	6.0%	55.2%	56%	15.9%
0.30%	86.6%	7.0%	52.9%	57%	15.6%
0.35%	85.6%	7.5%	51.8%	58%	15.4%
0.40%	84.6%	8.0%	50.6%	59%	15.2%
0.45%	83.6%	9.0%	48.3%	60%	15.0%
0.50%	82.6%	10%	46.0%	61%	14.7%
0.60%	81.6%	11%	44.9%	62%	14.5%
0.70%	80.6%	12%	43.7%	63%	14.3%
0.80%	79.6%	13%	42.6%	64%	14.0%
0.90%	78.6%	14%	41.4%	65%	13.8%
1.00%	77.6%	15%	40.3%	66%	13.6%
1.1%	77.1%	16%	39.1%	67%	13.3%
1.2%	76.5%	17%	38.0%	68%	13.1%
1.3%	75.9%	18%	36.8%	69%	12.9%
1.4%	75.3%	19%	35.7%	70%	12.7%
1.5%	74.8%	20%	34.5%	71%	12.4%
1.6%	74.2%	21%	33.4%	72%	12.2%
1.7%	73.6%	22%	32.2%	73%	12.0%
1.8%	73.0%	23%	31.1%	74%	11.7%
1.9%	72.5%	24%	29.9%	75%	11.5%
2.0%	71.9%	25%	28.8%	76%	11.0%
2.1%	71.6%	26%	28.0%	77%	10.6%
2.2%	71.3%	27%	27.3%	78%	10.1%
2.3%	71.0%	28%	26.6%	79%	9.7%
2.4%	70.7%	29%	25.9%	80%	9.2%
2.5%	70.4%	30%	25.2%	81%	8.7%
2.6%	70.2%	31%	24.4%	82%	8.3%
2.7%	69.9%	32%	23.7%	83%	7.8%
2.8%	69.6%	33.33%	23.0%	84%	7.4%
2.9%	69.3%	34%	22.7%	85%	6.9%
3.0%	69.0%	35%	22.4%	86%	6.4%
3.1%	68.4%	36%	22.0%	87%	6.0%
3.2%	67.9%	37%	21.6%	88%	5.5%
3.3%	67.3%	38%	21.2%	89%	5.1%
3.4%	66.7%	39%	20.8%	90%	4.6%
3.5%	66.1%	40%	20.5%	91%	4.1%
3.6%	65.6%	41%	20.1%	92%	3.7%

3.7%	65.0%	42%	19.8%	93%	3.2%
3.8%	64.4%	43%	19.6%	94%	2.8%
3.9%	63.8%	44%	19.2%	95%	2.3%
4.0%	63.3%	45%	18.9%	96%	1.8%
4.1%	62.7%	46%	18.5%	97%	1.4%
4.2%	62.1%	47%	18.2%	98%	0.9%
4.3%	61.5%	48%	17.9%	99%	0.5%
4.4%	61.0%	49%	17.6%	100%	0.0%
4.5%	60.4%	50%	17.3%		

3.5. 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.

Поправочные коэффициенты 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

3.6. Поправочные коэффициенты для международных клиентов (за объем премии по всем видам страхования по Группе Allianz)

Поправочный коэффициент	
минимальный	максимальный
0.5	0.99

4. Заключение

Страховые тарифы устанавливаются индивидуально андеррайтером АО СК «Альянс» на основе рассчитанной в данной Методике базовой тарифной ставки и с учетом конкретных условий договора страхования.

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.

Приложение 1. Расчет страховых тарифов по страхованию электронных устройств.