

МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЙ ТЕХНИКИ

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 специализированной техники» (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, не исключенного Правилам.

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» использовалась статистика АО СК «АЛЪЯНС», а также экспертные оценки специалистов АО СК «АЛЪЯНС» в отношении поименованных рисков по продукту «Страхование строительно-монтажных машин другого оборудования», а именно:

- 2. Пожар, удар молнии, падение летательного аппарата или столкновение с ним.**
- 3. Буря и град.**
- 4. Прочие стихийные бедствия: наводнение, землетрясение, просадка грунта, оползень, обвал.**
- 5. Грабеж, разбой**
- 6. Преднамеренные действия третьих лиц**, направленные на повреждение застрахованного имущества, которые могут быть квалифицированы как:
 - а) Умышленное уничтожение или повреждение имущества;
 - б) Хулиганство;
 - в) Вандализм;
 - г) Уничтожение или повреждение чужого имущества;
 - д) Мелкое хулиганство;
 - е) Кража со взломом.
- 7. Авария.**
- 8. Повреждение водой из систем водоснабжения, отопления, канализации и аналогичных систем.**
- 9. Угон.**

При анализе поименованных рисков рассматривалась статистика по продукту «Страхование имущества юридических лиц от огня и прочих опасностей» и «Страхование строительно-монтажной техники и другого оборудования» 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, 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 $\alpha(\gamma)$, 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 на весь период покрытия

Страховые риски	Уточнение страховых рисков	Округленная брутто-ставка, %	Брутто-ставка без учета подразбиения риска
«Все риски»	Гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие внезапного, непредвиденного и случайного воздействия на него извне какого-либо вредоносного физического фактора		0.858%

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 на весь период покрытия

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 летательного аппарата или столкновение с ним, а также падение его частей или груза	0.01%	
Буря, град	буря	0.024%	0.069%
	град	0.031%	
Прочие стихийные бедствия	наводнение	0.006%	0.021%
	землетрясение	0.005%	
	вулканическое извержение	0.001%	
	просадка грунта	0.005%	

	оползни, обвалы	0.004%	
Грабёж, разбой		0.018%	
Преднамеренные действия третьих лиц, направленные на повреждение застрахованного имущества	Умышленное уничтожение или повреждение имущества	0.010%	0.234%
	Хулиганство	0.009%	
	Вандализм	0.010%	
	Уничтожение или повреждение чужого имущества	0.004%	
	Мелкое хулиганство	0,009%	
	Кража со взломом	0.004%	
Авария		0.594%	
Повреждение водой из систем водоснабжения, отопления, канализации и аналогичных систем		0.008%	
Угон		0.017%	
Иные риски внешнего воздействия		0,005%	

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. 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.

2.1. Поправочные коэффициенты при страховании с безусловной франшизой

В соответствии с пунктом 7. Правил в договоре страхования может быть установлена безусловная франшиза.

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

Таблица 3. Поправочные коэффициенты, применяемые при использовании безусловной франшизы

Франшиза в % от страховой суммы	Поправочный коэффициент
без франшизы	1
0,05%	0,98
0,1%	0,95
0,5%	0,90
1%	0,85

2.2. Поправочные коэффициенты при страховании с использованием лимита возмещения

В соответствии с пунктом 6.4. Правил при заключении договора страхования может быть установлен лимит возмещения.

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

Таблица 4. Поправочные коэффициенты, применяемые при страховании с использованием лимита возмещения

Соотношение лимита и страховой суммы	Коэффициент (размер скидки)	Соотношение лимита и страховой суммы	Коэффициент (размер скидки)	Соотношение лимита и страховой суммы	Коэффициент (размер скидки)
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%		

2.3. Поправочные коэффициенты, зависящие от применения специальных расширений покрытия

Таблица 5

Расширение покрытия (оговорка)	Поправочный коэффициент
Страхование техники при передвижении (буксировке) по дорогам общего пользования	от 1 до 1.5

2.4. Поправочные коэффициенты, зависящие от дополнительных условий страхования (оговорок)

В соответствии с Дополнительными условиями 01 по страхованию с использованием оговорок» (Приложение 1 к Правилам) и Дополнительными условиями 02 по страхованию по новой восстановительной стоимости (Приложение 2 к Правилам) в договоре страхования могут быть прописаны дополнительные условия страхования (оговорки), которые расширяют страховое покрытие по договору. При применении данных оговорок к базовому тарифу применяются поправочные коэффициенты, приведенные в таблице 6.

Таблица 6

Расширение покрытия (оговорка)	Поправочный коэффициент
--------------------------------	-------------------------

Возмещение дополнительных расходов на сверхурочные, ночные работы, работу в официальные выходные и праздничные дни, на срочную доставку груза	от 1 до 1,5
Возмещение дополнительных расходов на авиаперевозку	от 1 до 1,3
Страхование подземных машин и оборудования	от 1 до 3
Страхование наземной перевозки	от 1 до 1,5
Страхование нефтяных, газовых и (или) геотермальных буровых установок и оборудования	от 1 до 2
Страхование водных буровых установок и оборудования	от 1 до 3
Страхование по новой восстановительной стоимости	от 1 до 2

2.5. 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

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

Поправочный коэффициент	
минимальный	максимальный
0.5	0.99

3. 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 специализированной техники.