

МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ УБЫТКОВ ОТ ЗАДЕРЖКИ ВВОДА В ЭКСПЛУАТАЦИИ

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 убытков от задержки ввода в эксплуатацию» (далее – Правила).

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с потерей дохода, а также возможными дополнительными расходами, вызванными наступлением страхового случая.

Страховым случаем является причинение гибели или повреждения объекту строительно-монтажных работ (далее- Объект СМР), которые подлежат возмещению в части страхования строительно-монтажных рисков («имущественная часть»), в результате чего замедляется ход строительно-монтажных работ, что приводит к задержке начала коммерческой эксплуатации Объекта СМР вследствие чего Страхователь несет убытки, вызванные потерей валового дохода и возникновением расходов по минимизации потери валового дохода.

Расчет страховых тарифов произведен исходя из перечня рисков по «имущественной части», соответствующим «Правилам страхования строительно-монтажных работ от всех рисков».

Годовая вероятность q наступления страхового случая и убыточность страховой суммы S_b/S определялись на основе экспертных оценок специалистов ОАО СК «Альянс».

Основная нетто-ставка со 100 рублей страховой суммы (или, что тоже самое, основная часть нетто-ставки в процентах) рассчитывается по формуле (5) Методики (I):

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

Отношение S_b/S для данных расчетов было взято равным 0,4.

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

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

При этом коэффициент $\alpha(\gamma)$ взят соответствующим гарантии безопасности $\gamma = 0,9986$ и равен 3. Планируемое число договоров на год работы страховой компании составит $n = 70$.

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.

В зависимости от характеристик объекта страхования, вида деятельности и периода возмещения к базовым тарифным ставкам применяются поправочные коэффициенты.

Поправочные коэффициенты

В зависимости от факторов, влияющих на степень риска, а также таких условий страхования как период возмещения и временная франшиза 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.

Диапазоны значений поправочных коэффициентов в зависимости от характеристик объекта страхования.

Таблица 1.

Страховой риск	Факторы, влияющие на тариф	Поправочный коэффициент	
		мин	макс
Перечень рисков, соответствующих «Правилам страхования убытков от перерыва в производстве, возникших в результате приостановки строительного-монтажных работ»	Тип зданий и сооружений, их месторасположение, наличие в непосредственной близости зданий и сооружений, представляющих опасность с точки зрения пожара или взрыва, страховая сумма, 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.)	0.5	7
	Наличие пожарной сигнализации, средств пожаротушения и громоотводов, пожарной охраны, наличие устройств, представляющих опасность с точки зрения взрыва	0.6	9
	Наличие/отсутствие систем водопровода, канализации, отопления, их конструктивные особенности, используемые	0.1	10

	строительные машины и оборудование, качество используемых строительных материалов и конструкций, квалификация сотрудников страхователя и проектировщика, используемые строительные машины и оборудование, объект страхования.		
--	---	--	--

Поправочные коэффициенты в зависимости от вида деятельности.

Таблица 2.

Укрупненная группа по видам деятельности	Поправочный коэффициент
Горнодобывающая, сталелитейная и металлургическая промышленность	0.9 - 4.7
Камни и гончарные изделия	0.6 - 2
Металлообработка	0.5 - 1.5
Нефтеочистительные, нефтехимические заводы	0.7 - 4.8
Текстильная промышленность	0.5 - 2.1
Производство и обработка кожи, резины и бумаги	0.6 - 2
Обработка древесины	0.5 - 2.4
Продукты питания	0.6 - 1.9
Иные отрасли	0.5 - 3.8

Поправочные коэффициенты в зависимости от периода возмещения.

Таблица 3.

Период возмещения, месяцев	Поправочный коэффициент
1	0.38
2	0.5
3	0.64
4	0.73
5	0.8
6	0.85
7	0.9
8	0.93
9	0.95
10	0.97
11	0.99
12	1.00
18	0.81
24	0.90
30	0.63
36	0.68

Поправочные коэффициенты в зависимости от размера временной франшизы.

Безусловная временная франшиза, дней	Поправочный коэффициент
7	1.1
10	1.05
14	1
20	0.96
25	0.92
30	0.88
40	0.84

45	0.8
50	0.78
55	0.76
60	0.74
70	0.7
80	0.67
90	0.65

Поправочные коэффициенты при применении оговорок.

В соответствии с «Дополнительными условиями 01 по страхованию с использованием оговорок», Приложение 1 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 4.

Поправочные коэффициенты, зависящие от дополнительных условий страхования (оговорок)

Таблица 4

Расширение покрытия (оговорка)	Поправочный коэффициент
Услуги профессиональных аудиторов	от 1 до 1.5
Промежуточные выплаты	от 1 до 1,3
Промежуточные выплаты (измененная)	от 1 до 1,3
Ежемесячная выплата страхового возмещения	от 1 до 1.3
Коммунальные услуги	от 1 до 2
Коммунальные услуги (измененная)	от 1 до 2
Коммунальное снабжение	от 1 до 2
Поставщики и производители	от 1 до 1.9
Поставщики и потребители	от 1 до 1.9
Запрет доступа	от 1 до 1.8
Запрет доступа (измененная)	от 1 до 1.8

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

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), поправочный коэффициент 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 убытков от задержки ввода в эксплуатацию.