

Приложение №2

УТВЕРЖДЕНО

Приказом
Генерального директора
Гадлиба Ю.О.

№ 005 от 26 января 2023 г.

**Методика расчета страховых тарифов
к Правилам страхования «от всех рисков» имущества юридических лиц №2**

1. Общие положения

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с Методикой №1 расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни ПАО «Группа Ренессанс Страхование», утвержденной Приказом Генерального Директора ПАО «Группа Ренессанс Страхование» №117 от 22 сентября 2020г.

Условиями применимости 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.

Методика использует следующие расчетные формулы.

Основная нетто-ставка определяется (в процентах от страховой суммы):

$$T_0 = 100 * \frac{S_v}{S_s} * q, \text{ где } S_v - \text{средняя страховая выплата, } S_s - \text{средняя страховая сумма,}$$

q - вероятность наступления страхового случая.

Рисковая надбавка определяется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_0 * k * \sqrt{\frac{(1 - q)}{nq}}, \text{ где}$$

k - квантиль нормального распределения, соответствующий вероятности α , определяется по таблице №1.

Таблица № 1

α	0,85	0,9	0,95	0,98
κ	1,0364	1,2816	1,6449	2,0537

n - предполагаемое количество заключаемых договоров страхования;

Нетто-ставка состоит из основной части и рисковой надбавки:

$$T_n = T_0 + T_p$$

Размер брутто-ставки определяется по формуле:

$$T_b = T_n * 100 / (100 - f), \text{ где } T_b - \text{брутто-ставка, } T_n - \text{нетто-ставка;}$$

f - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной структуре тарифной ставки.

При применении параметра нагрузки на величину менее значения, указанной в структуре тарифной ставки, используется следующее соотношение:

$$T_6 = T_6 \frac{100-f}{100-f'}, \text{ где } f' \text{ нагрузка (в процентах) по структуре тарифной ставки}$$

применяемой в тарифе ($f' \leq f$).

2. Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых страховых тарифов использовались следующие статистические данные:

- Статистика по операциям страхования имущества «от всех рисков» за период с 2020 по 2022 годы в ПАО «Группа Ренессанс Страхование».
- экспертные оценки специалистов ПАО «Группа Ренессанс Страхование».

3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с Правилами страхования «от всех рисков» имущества юридических лиц №2 (далее по тексту - Правила), утвержденными приказом ПАО «Группа Ренессанс Страхование» от 26 января 2023 г. №005 по договору страхования могут быть застрахованы следующие риски:

- Страхование имущества «от всех рисков» (раздел 5 «Стандартное страховое покрытие» Правил)
- Страхование риска убытков от перерыва в производстве (п. 4 Дополнительных условий страхования убытков от перерыва в производстве) (Приложение № 2 к Правилам)
- Страхование риска убытков от террористического акта (Оговорка о страховании риска "Террористический акт") (Приложение № 1 к Правилам)

Расчеты тарифов сделан для срока страхования 1 год и приведен в Таблице №2.

Таблица № 2. Расчет базовых тарифов

Риски	Страхование имущества «от всех рисков» (раздел 5 «Стандартное страховое покрытие» Правил)	Страхование риска убытков от перерыва в производстве (п. 4 Дополнительных условий страхования убытков от перерыва в производстве) (Приложение № 2 к Правилам)	Страхование риска убытков от террористического акта (Оговорка о страховании риска "Террористический акт") (Приложение № 1 к Правилам)
α	0,95	0,95	0,95
k	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	9,050%	0,9450%	0,0125%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	5 939 000	3 310 000	7 900 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	325 827 000	27 400 000	325 827 000
Sv/Ss	0,0182	0,1208	0,0242
Количество (n)	1 000	500	100
Основная нетто ставка (To)	0,1650%	0,11416%	0,00030%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0326%	0,1032%	0,0054%
Нетто-ставка (Тн)	0,1976%	0,2173%	0,0057%
Нагрузка (f)	75%	75%	75%
Брутто-ставка (Тб)	0,7904%	0,8693%	0,0189%

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто - ставки, указанных в таблице №2 до двух значащих цифр после запятой.

4. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовому страховому тарифу

4.1. Поправочный коэффициент, учитывающий отрасль использования объекта страхования. Применяются поправочные коэффициенты согласно Таблице №3

Таблица №3

Объект страхования	Поправочный коэффициент к базовой тарифной ставке	
	Страхование имущества "от всех рисков"	Страхование риска убытков от перерыва в производстве
Объекты лесной, деревообрабатывающей промышленности; объекты промышленности по производству пенопласта, пеноблоков, полиэстера	1,0	1,0
Объекты цветной и черной металлургии; объекты промышленности по производству кокса; объекты нефтегазовой и нефтехимической промышленности; объекты химической промышленности; объекты промышленности по производству пластмасс; объекты текстильной промышленности; объекты мукомольной промышленности; объекты промышленности по производству сухих животных и растительных продуктов; объекты промышленности по производству хлебобулочных и кондитерских изделий, бакалейной продукции; объекты целлюлозно-бумажной и мебельной промышленности (включая производство паркета)	0,75	0,75
Объекты угольной промышленности; объекты стекольной промышленности; объекты промышленности по производству резины, кино- и фотопленки; объекты промышленности по производству одежды и обуви, кожи и изделий из кожи; склады высокой степени риска	0,67	0,67
Объекты промышленности по производству неметаллических минеральных продуктов; объекты фарфорофаянсовой промышленности; объекты промышленности по добыче и обработке облицовочных материалов из природного камня; объекты полиграфической промышленности; объекты промышленности по производству полупроводников; объекты торговли и общественного питания; объекты зрелищных и развлекательных учреждений (кинотеатры, театры и т.д.)	0,55	0,55

Объекты промышленности машиностроения и металлообработки; объекты станкостроительной и инструментальной промышленности; объекты приборостроения, электронной промышленности; объекты промышленности средств вычислительной техники; объекты электротехнической промышленности; объекты промышленности по производству бытовых приборов и машин; объекты промышленности по производству ювелирных изделий; объекты электроэнергетики; объекты связи и телекоммуникаций; объекты табачной промышленности; гостиницы и прочие места для временного проживания; оздоровительные учреждения; учебные заведения; учреждения, ведущие научно-исследовательские работы; склады малой степени риска	0,45	0,45
Административные и офисные здания и помещения; медицинские учреждения; аэропорты; объекты промышленности по производству алкогольных и безалкогольных напитков и прочие объекты	0,38	0,38

4.2. Поправочный коэффициент, учитывающий объект страхования по отраслям. Применяются поправочные коэффициенты согласно Таблице №4.

Таблица №4

Объект страхования	Тарифная ставка (в % от страховой суммы)	
	Страхование имущества "от всех рисков"	Страхование риска убытков от перерыва в производстве
Объекты лесной, деревообрабатывающей промышленности; объекты промышленности по производству пенопласта, пеноблоков, полиэстера	0,60	0,62
Объекты цветной и черной металлургии; объекты промышленности по производству кокса; объекты нефтегазовой и нефтехимической промышленности; объекты химической промышленности; объекты промышленности по производству пластмасс; объекты текстильной промышленности; объекты мукомольной промышленности; объекты промышленности по производству сухих животных и растительных продуктов; объекты промышленности по производству хлебобулочных и кондитерских изделий, бакалейной продукции; объекты целлюлозно-бумажной и мебельной промышленности (включая производство паркета)	0,45	0,47
Объекты угольной промышленности; объекты стекольной промышленности; объекты промышленности по производству резины, кино- и фотопленки; объекты промышленности по производству одежды и обуви, кожи и изделий из кожи; склады высокой степени риска	0,40	0,42

Объекты промышленности по производству неметаллических минеральных продуктов; объекты фарфорофаянсовой промышленности; объекты промышленности по добыче и обработке облицовочных материалов из природного камня; объекты полиграфической промышленности; объекты промышленности по производству полупроводников; объекты торговли и общественного питания; объекты зрелищных и развлекательных учреждений (кинотеатры, театры и т.д.)	0,33	0,34
Объекты промышленности машиностроения и металлообработки; объекты станкостроительной и инструментальной промышленности; объекты приборостроения, электронной промышленности; объекты промышленности средств вычислительной техники; объекты электротехнической промышленности; объекты промышленности по производству бытовых приборов и машин; объекты промышленности по производству ювелирных изделий; объекты электроэнергетики; объекты связи и телекоммуникаций; объекты табачной промышленности; гостиницы и прочие места для временного проживания; оздоровительные учреждения; учебные заведения; учреждения, ведущие научно-исследовательские работы; склады малой степени риска	0,27	0,28
Административные и офисные здания и помещения; медицинские учреждения; аэропорты; объекты промышленности по производству алкогольных и безалкогольных напитков и прочие объекты	0,23	0,24

4.3. Поправочный коэффициент, учитывающий вид деятельности предприятия, его места расположения, условий эксплуатации объектов страхования, их физического состояния и срока их эксплуатации. Применяются поправочные коэффициенты согласно Таблице №5.

Таблица №5

Страховой риск	Поправочный коэффициент
Страхование имущества "от всех рисков" (раздел 5 "Стандартное страховое покрытие" Правил)	0,4 – 3,0
Страхование риска убытков от перерыва в производстве (п. 4 Дополнительных условий страхования убытков от перерыва в производстве) (Приложение № 2 к Правилам))	0,5 – 3,5

4.4. Поправочный коэффициент, учитывающий конструктивный тип застрахованных зданий или зданий, в которых находится объект страхования, а также в зависимости от наличия и состояния систем противопожарной защиты, охраны и прочих факторов, влияющих на степень риска, к тарифам по страхованию имущества и убытков от перерыва в производстве. Применяются поправочные коэффициенты согласно Таблице №6.

Таблица №6

Поправочный коэффициент	0,4 – 4,0

4.5. Поправочный коэффициент, учитывающий франшизу и/или лимит возмещения, снижающих величину передаваемого риска и ограничивающих ответственность Страховщика. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,1 до 0,99**.

4.6. Поправочный коэффициент, учитывающий оговорки, связанные с расширением страхового покрытия при страховании имущества согласно Дополнительным условиям страхования имущества (Приложение №1 к Правилам), к тарифам по стандартному страховому покрытию применяются поправочные коэффициенты в соответствии с Таблицей №7. Указанные в Таблице №7 поправочные коэффициенты определялись на основании экспертных оценок повышения убыточности страховой суммы и вероятности страхового случая при включении соответствующей оговорки.

Таблица №7

Страховое покрытие	Годовой тариф/поправочный коэффициент
Включение оговорки о страховании рисков массовые беспорядки, забастовки, локауты	0,005% – 0,25% (в зависимости от вида деятельности, осуществляемого на территории страхования и местонахождения имущества)
Включение оговорки об ущербе при проведении строительно-монтажных работ	При включении данной оговорки к страховому тарифу по стандартному покрытию применяется поправочный коэффициент 1 – 1,3
Включение оговорки об ущербе от раскаленных расплавов	При включении данной оговорки к страховому тарифу по стандартному покрытию применяется поправочный коэффициент 1 – 1,3
Включение оговорки о перевозке застрахованного имущества	0,05% - 0,5% от страховой суммы по имуществу, которое страхуется на время перевозки
Включение оговорки о дополнительных расходах	При включении данной оговорки к страховому тарифу по стандартному покрытию применяется поправочный коэффициент 1 – 1,2
Включение оговорки об авиационных расходах	При включении данной оговорки к страховому тарифу по стандартному покрытию применяется поправочный коэффициент 1 – 1,2
Включение оговорки о расходах на расчистку и слом	0,01% - 0,5% от страховой суммы (лимита возмещения) по данной оговорке
Включение оговорки о расходах на пожаротушение	0,005% - 0,2% от страховой суммы (лимита возмещения) по данной оговорке
Включение оговорки о расходах на восстановление документов	0,01% - 0,25% от страховой суммы (лимита возмещения) по данной оговорке
Включение оговорки о дебиторской задолженности	0,05% - 0,5% от страховой суммы (лимита возмещения) по данной оговорке

4.7. Поправочные коэффициенты, учитывающие специальные виды покрытия. Применяются поправочные коэффициенты согласно Таблице №8.

Таблица №8

Страховое покрытие	Поправочный коэффициент
Страхование объектов, указанных в п. 5.1.2. Правил	Страховой тариф по стандартному страховому покрытию увеличивается на поправочный коэффициент 1 - 3.
Страхование "по первому риску" (п. 5.5.9. Правил)	К страховому тарифу по стандартному страховому покрытию применяются поправочные коэффициенты согласно Таблице №9
Страхование "по новой восстановительной стоимости" (п. 6.1. Правил)	Применяется тариф по стандартному страховому покрытию со страховой суммы, установленной в размере новой восстановительной стоимости
При включении в покрытие "предусмотрительной страховой суммы" (п. 6.2. Правил)	Применяется поправочный коэффициент 0,5.

Таблица №9

Страховая сумма в процентах от страховой стоимости	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
Поправочный коэффициент	2,60	2,10	1,75	1,50	1,32	1,21	1,13	1,07	1,03	1,00

При включении в покрытие “предусмотрительной страховой суммы” (п. 6.2. Правил) с предусмотрительной страховой суммы берется тариф в два раза меньший, чем при страховании по стандартному покрытию. Принимается, что стоимость застрахованного объекта в течение срока страхования линейно возрастает. При этом вероятность наступления страхового случая остается неизменной, а размер возможного убытка также линейно растет. В связи с тем, что сумма страхового возмещения не может превышать стоимость объекта на момент страхового случая, а страховой тариф установлен в процентах от страховой суммы, тариф по предусмотрительному страхованию принимается в два раза меньше, чем при страховании по стандартному покрытию.

4.8. Поправочный коэффициент, учитывающий ограничение стандартного страхового покрытия при страховании имущества (п. 6.4. Правил). Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,2 до 0,99**.

4.9. По оговоркам, связанным с расширением страхового покрытия при страховании убытков от перерыва в производстве согласно п. 12 Дополнительных условий страхования убытков от перерыва в производстве (Приложение №2 к Правилам), к базовым страховым тарифам по страхованию убытков от перерыва в производстве применяются поправочные коэффициенты в соответствии с Таблицей №10. Указанные в Таблице №10 поправочные коэффициенты определялись на основании экспертных оценок повышения убыточности страховой суммы и вероятности страхового случая при включении соответствующей оговорки.

Таблица №10

Страховое покрытие	Поправочный коэффициент
Включение оговорки о ежемесячной выплате страхового возмещения	1 – 1,3
Включение оговорки о расширенной продолжительности перерыва в производственной деятельности	1 – 1,4
Включение оговорки о страховании без учета франшизы, установленной в отношении имущества	1 – 1,3
Включение оговорки о поставщиках и потребителях	1 – 1,7
Включение оговорки о коммунальном снабжении	1 – 1,7
Включение оговорки о невозможности доступа	1 – 1,35
Включение оговорки о действиях органов власти	1 – 1,45
Включение оговорки о блокировке порта	1 – 1,5

4.10. Поправочный коэффициент, учитывающий продолжительность периода возмещения по страхованию убытков от перерыва в производстве. Применяются поправочные коэффициенты согласно Таблице №11.

Таблица №11

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	0,9
24	0,81
30	0,68
36	0,63

4.11. Поправочный коэффициент, учитывающий продолжительность срока действия договора отличного от года. Применяются поправочные коэффициенты согласно Таблице №12.

Таблица №12

Срок действия договора страхования	Поправочный коэффициент к тарифу
до 1 месяца включительно	0,2
От 1 до 1,5 месяца включительно	0,25
От 1,5 до 2 месяцев включительно	0,3
От 2 до 3 месяцев включительно	0,4
От 3 до 4 месяцев включительно	0,5
От 4 до 5 месяцев включительно	0,6
От 5 до 6 месяцев включительно	0,7
От 6 до 7 месяцев включительно	0,75
От 7 до 8 месяцев включительно	0,8
От 8 до 9 месяцев включительно	0,85
От 9 до 10 месяцев включительно	0,9
От 10 до 11 месяцев включительно	0,95
От 11 до 12 месяцев включительно	1

При заключении договора страхования на срок более года страховой тариф рассчитывается пропорционально сроку действия договора.

4.12. Поправочный коэффициент, учитывающий оплату страховой премии в рассрочку. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 1,05 до 2,0**.

4.13. Поправочный коэффициент, учитывающий влияние на страховой риск обстоятельств иных, чем перечисленные в пунктах 4.1 – 4.12 настоящего документа. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,2 до 9,5**.

К таким обстоятельствам, в частности, относятся: вид и характеристики застрахованного имущества; организация хранения и содержания имущества; вид и наличие охранной сигнализации (автоматическая, ручная, с выводом/без вывода на пульт с постоянным контролем); вид и наличие охраны; вид и наличие технических средств обеспечения безопасности; наличие, вид и характеристики систем автоматического пожаротушения, срок их службы; горючесть застрахованного имущества и вид упаковки; наличие ограничений доступа к имуществу третьих лиц; наличие средств и систем обнаружения пожара и оповещения; наличие технических средств защиты от стихийных бедствий; опыт в эксплуатации и содержании имущества; географическое расположение региона, подверженность территории по месту расположения имущества стихийным бедствиям (климатические зоны, зоны, подверженные землетрясениям и вулканической деятельности, горная местность, близость естественных и искусственных водоемов, наличие убытков по данным рискам в предшествующие периоды); вид холодильного оборудования и его характеристики; вид электронного оборудования и его характеристики; особенности эксплуатации электронного оборудования; срок службы водонесущих систем после ввода в эксплуатацию или капитального ремонта и их характеристики; характеристики систем кондиционирования; срок эксплуатации; статистика аварий; продолжительность беспретензионного периода; уровень подготовки обслуживающего персонала; наличие гарантии изготовителя; интенсивность движения транспортных средств; характеристики складирования имущества (высота и площадь складирования).

5. Порядок исчисления страховых тарифов и поправочных коэффициентов

5.1. Значения поправочных коэффициентов Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящим документом, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.

5.2. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов), если имеются основания для применения таких коэффициентов.

Актуарий
ПАО «Группа Ренессанс страхование»

А.С. Литвинов