

Приложение №2

**УТВЕРЖДЕНА**

Приказом Генерального директора  
Гадлиба Ю. О.

№ 020 от 18 февраля 2021 г.

## Методика расчета страховых тарифов к Правилам страхования гражданской ответственности владельцев складов временного хранения и таможенных складов

### 1. Общие положения

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

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  $\alpha$ , определяется по таблице №1.

Таблица № 1

$\alpha$	0,85	0,9	0,95	0,98
$k$	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:

$$T_0 = T_n * 100 / (100 - f), \text{ где } T_0 - \text{брутто-ставка, } T_n - \text{нетто-ставка;}$$

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

## 2. Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых страховых тарифов использовались следующие статистические данные:

- данные АО «Группа Ренессанс Страхование» об операциях страхования гражданской ответственности владельцев таможенных складов за период с 2017 по 2020 годы;
- экспертные оценки специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

## 3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с Правилами страхования гражданской ответственности владельцев складов временного хранения и таможенных складов (далее по тексту - Правила), утвержденными приказом АО «Группа Ренессанс страхование» от 18 февраля 2021 г. №020, страховым случаями признаются:

1. Причинение вреда товарам других лиц: находящимся на хранении (пункт 4.1 Правил);
2. Нарушение иных условий договоров хранения с другими лицами (пункт 4.1 Правил);
3. Дополнительные расходы Страхователя (пункты 11.5.1. – 11.5.3 Правил).

Для целей тарификации базовых тарифов склады временного хранения или таможенные склады делятся на два типа:

1. Склад закрытого типа;
2. Склад открытого типа.

Расчеты тарифов сделаны для срока страхования 1 год и приведены в Таблицах №2-3.

Таблица № 2. Расчет базовых тарифов для СВХ/ ТС открытого типа

Склады временного хранения/ таможенные склады открытого типа	Причинение вреда товарам других лиц, находящимся на хранении	Нарушение иных условий договоров хранения с другими лицами	Дополнительные расходы Страхователя, (п. 11.5.1., 11.5.2. и 11.2.3. Правил)	Все риски
$\alpha$	0,95	0,95	0,95	0,95
$\kappa$	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0787%	0,1082%	0,0437%	0,1862%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	1 690 000	2 110 000	754 000	2 360 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	16 630 000	16 630 000	16 630 000	16 630 000
Количество (n)	50	50	50	50
Основная нетто ставка (To)	0,0080%	0,01373%	0,00198%	0,02642%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0796%	0,1164%	0,0265%	0,1708%
<b>Нетто-ставка (Tn)</b>	<b>0,0875%</b>	<b>0,1302%</b>	<b>0,0284%</b>	<b>0,1972%</b>

Нагрузка (f)	60%	60%	60%	60%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>0,2189%</b>	<b>0,3254%</b>	<b>0,0711%</b>	<b>0,4930%</b>

Таблица № 3. Расчет базовых тарифов для СВХ/ ТС временного хранения

Склады временного хранения/ таможенные склады открытого типа	Причинение вреда товарам других лиц, находящимся на хранении	Нарушение иных условий договоров хранения с другими лицами	Дополнительные расходы Страхователя, (п. 11.5.1., 11.5.2. и 11.2.3. Правил)	Все риски
<i>α</i>	0,95	0,95	0,95	0,95
<i>κ</i>	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,1090%	0,1249%	0,0437%	0,1337%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	1 140 000	1 650 000	643 000	2 360 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	15 670 000	15 670 000	15 670 000	15 670 000
Количество (n)	50	50	50	50
Основная нетто ставка (То)	0,0079%	0,01315%	0,00179%	0,02014%
Рисковая надбавка (Тр)	0,0670%	0,1038%	0,0239%	0,1536%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0749%</b>	<b>0,1170%</b>	<b>0,0257%</b>	<b>0,1738%</b>
Нагрузка (f)	60%	60%	60%	60%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>0,1874%</b>	<b>0,2924%</b>	<b>0,0643%</b>	<b>0,4344%</b>

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто - ставки, указанных в таблицах №№2-3 до двух значащих цифр после запятой.

#### 4. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовому страховому тарифу

4.1. Поправочный коэффициент, учитывающий продолжительность срока действия договора страхования:

- значение поправочного коэффициента, учитывающего продолжительность срока действия договора страхования, которая не превышает один год, определяется по Таблице № 4;
- значение поправочного коэффициента, учитывающего продолжительность срока действия договора страхования, которая превышает один год, определяется путем деления продолжительности срока действия договора, исчисленной в календарных днях, на 365 календарных дней.

Таблица №4

Продолжительность срока действия договора страхования	Поправочные коэффициенты
до 1-го месяца включительно	<b>0,20</b>
от 1-го месяца до 2-х месяцев включительно	<b>0,30</b>
от 2-х месяцев до 3-х месяцев включительно	<b>0,40</b>
от 3-х месяцев до 4-х месяцев включительно	<b>0,50</b>
от 4-х месяцев до 5-ти месяцев включительно	<b>0,60</b>
от 5-ти месяцев до 6-ти месяцев включительно	<b>0,70</b>
от 6-ти месяцев до 7-ми месяцев включительно	<b>0,75</b>
от 7-ми месяцев до 8-ми месяцев включительно	<b>0,80</b>
от 8-ти месяцев до 9-ти месяцев включительно	<b>0,85</b>
от 9-ти месяцев до 10-ти месяцев включительно	<b>0,90</b>
от 10-ти месяцев до 11-ти месяцев включительно	<b>0,95</b>
от 11-ти месяцев до 12-ти месяцев	<b>1,00</b>

4.2. Поправочные коэффициенты, учитывающие следующие перечисленные факторы риска, приведены в таблице № 5.

Таблица №5

Фактор риска	Минимальный поправочный коэффициент	Максимальный поправочный коэффициент
<p><b>1. Ассортимент товаров, находящихся на хранении</b>  Средства наземного транспорта, летательные аппараты, плавучие средства и относящиеся к транспорту устройства и оборудование – 1,25  Продукция химической и связанных с ней отраслей промышленности, полимерные материалы, пластмассы, каучук, резина и изделия из них; животные, продукты животного происхождения; готовые пищевые продукты, алкогольные и безалкогольные напитки, продукты растительного происхождения, табак и его заменители – 1,20  Теле- аудио- видеоаппаратура, бытовая техника и оргтехника; текстильные материалы и изделия, древесина и изделия из нее – 1,10  Прочие товары – 1,00</p>	<b>1,00</b>	<b>1,25</b>
<p><b>2. Средняя стоимость товаров, хранящихся на складе единовременно:</b>  - до 2 млн. руб. – 0,80  - от 2 до 5 млн. руб. – 0,90  - от 5 до 10 млн. руб. – 1,00  - от 10 до 20 млн. руб. – 1,10  - от 20 до 30 млн. руб. – 1,15  - от 30 до 50 млн. руб. – 1,20  - от 50 до 100 млн. руб. – 1,30  - от 100 млн. руб. и более – 1,50</p>	<b>0,80</b>	<b>1,50</b>
Фактор риска	Минимальный поправочный коэффициент	Максимальный поправочный коэффициент
<p><b>3. Материально-техническое оснащение склада</b>  При отсутствии пожарной сигнализации применяется повышающий коэффициент – 1,15  При наличии охранной сигнализации применяется понижающий коэффициент – 0,95  При наличии системы автоматического пожаротушения применяется понижающий коэффициент – 0,90</p>	<b>0,90</b>	<b>1,15</b>
<p><b>4. Франшиза</b>  При установлении безусловной франшизы в размере до 3% от суммы убытка применяется коэффициент 1,00; при установлении безусловной франшизы в размере 3-5% от суммы убытка применяется понижающий коэффициент 0,95; при установлении безусловной франшизы в размере 5-10% от суммы убытка применяется понижающий коэффициент 0,90</p>	<b>0,90</b>	<b>1,00</b>
<p><b>5. Наличие/ отсутствие убытков за предыдущий период</b>  При наличии убытков за предыдущие три года применяется повышающий коэффициент 1,30  При отсутствии убытков за предыдущий год применяется понижающий коэффициент 0,95; при отсутствии убытков за предыдущие два года применяется понижающий коэффициент 0,90; при отсутствии убытков за предыдущие три года применяется понижающий коэффициент 0,85</p>	<b>0,85</b>	<b>1,30</b>

## 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.