

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «СК ГАЙДЕ»

Т.М. Гаи
От 15.12.2020 г. №751



Расчет страховых тарифов вместе с используемой методикой актуарных расчетов по страхованию музейных предметов

В силу отсутствия собственной статистики выбор предпосылок для расчёта базовых тарифов основан на данных от страховых организаций, занимающихся страхованием музейных предметов, информации из сети Интернет, разумных допущениях и экспертном мнении специалистов АО «СК Гайде».

Методика и результат расчёта базовых брутто-тарифов:

Показатель	Обозначение [формула]	Риск	
		Утрата (гибель) или повреждение	Дополнительные расходы
Средняя страховая сумма, руб.	S	135 000 000	10 000 000
Средний размер возмещения, руб.	S _в	9 200 000	150 000
Оценка вероятности наступления страхового случая	Q	0,002	0,005
Оценка соотношения выплат к страховым суммам	S _в /S	0,068	0,015
Оценка основной части нетто-тарифа	T ₀ [= (S _в /S) * q]	0,0136%	0,0075%
Планируемое количество договоров в портфеле	N	100	100
Коэффициент вариации страхового возмещения	m [= 1,2*((1-q)/(n*q))^0,5]	2,7	1,7
Уровень безопасности	γ	90%	90%
Коэффициент безопасности (односторонняя квантиль стандартного нормального распределения от выбранного уровня безопасности)	a(γ)	1,282	1,282
Оценка рисковой надбавки	Tr [= T ₀ *a(γ)*m]	0,047%	0,016%
Оценка нетто-тарифа	T _n [= T ₀ + Tr]	0,060%	0,024%
Нагрузка	f	50%	50%
Оценка брутто-тарифа	T _b [= T _n /(1-f)]	0,12%	0,05%

Эффект от реализации годных остатков и суброгации, перестрахования, франшизы не учитывается.

Размер страховой премии по конкретному договору страхования определяется как произведение страховой суммы и страхового тарифа.

Страховщик имеет право применять к базовым страховым тарифам понижающие и повышающие коэффициенты. В Таблице ниже показаны коэффициенты, которые применяются к базовым страховым тарифам в зависимости от факторов, имеющих существенное значение для определения степени риска.

Факторы риска, влияющие на тарифную ставку	Коэффициенты	
	минимальный	максимальный
Период страхования	0,01	1
Срок страхования	0,01	2
Тип оплаты страховой премии (единовременно, рассрочка)	1	1,3
Расширение ответственности Страховщика на страховые случаи, произошедшие до начала вступления договора страхования в силу	1	3
Задержка отправки застрахованных музейных предметов, увеличение срока их промежуточного хранения на продолжительный срок (более 10 суток).	1	1,2
Включение/увеличение количества перегрузок.	1	2
Отклонение от обусловленного в договоре страхования маршрута перевозки/транспортирования.	1	3
Изменение пунктов перегрузки, выгрузки или назначения, адресов экспонирования, использования застрахованных музейных предметов.	1	3
Размещение застрахованных музейных предметов на палубе судна или его перевозки на открытых платформах, если это не было оговорено в договоре страхования.	1	2,5
Изменение указанного в договоре страхования перевозчика.	1	2,5
Хранение в пункте назначения, не предусмотренном в договоре страхования.	1	1,5
Иные изменения в сведениях, указанных в заявлении на страхование в качестве существенных для определения степени страхового риска.	1	2
Наличие хрупких музейных предметов.	1	1,3
Наименование выставки, продолжительность, место экспонирования/использования музейных предметов.	0,8	1,5
Включение в покрытие военных рисков согласно оговорке CL385 Института Лондонских страховщиков.	1,1	1,8
Включение в покрытие забастовочных рисков согласно оговорке CL386 Института Лондонских страховщиков.	1,1	1,8
Включение в покрытие рисков терроризма, в соответствии с оговоркой JC 2009 - 056 Института Лондонских страховщиков (в период транспортировки).	1,1	1,5
Включение в покрытие рисков утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества вследствие страховых случаев, не подтвержденных и/или не установленных документально (в т.ч. «таинственного исчезновения»).	1,1	1,8
Отсутствие охранных мероприятий во всех или некоторых помещениях выставки.	1	3
Отсутствие пожарных мероприятий во всех или некоторых помещениях выставки.	1	3

Базовые страховые тарифы являются годовыми базовыми страховыми тарифами.
 Базовый страховой тариф покрывает период страхования «от гвоздя до гвоздя».

Коэффициенты, в зависимости от вида транспорта	Коэффициенты	
	минимальный	максимальный
- автомобильный	0,8	1,15
- железнодорожный	1,05	1,2
- водный	0,9	1,15
- авиационный	0,75	1
- комбинированный (перевозка несколькими видами транспорта, включая перегрузку)	1	1,5

Коэффициенты, в зависимости от маршрута перевозки	Коэффициенты	
	минимальный	максимальный
- в черте города	0,3	0,5
- по территории РФ	0,7	1,2
- по территории РФ и стран СНГ	0,85	1,3
- по территории всего мира	1,05	1,5
- перевозка в одну сторону	0,5	

Коэффициенты, в зависимости от охраны (сопровождения) груза	Коэффициенты	
	минимальный	максимальный
- государственная охрана	0,5	0,65
- охрана частного охранного предприятия (ЧОП) / сопровождение штатных сотрудников Страхователя (Выгодоприобретателя)	0,8	1
- без охраны (сопровождения)	1,25	2

Коэффициенты, в зависимости от уровня профессиональной подготовки организаций, выполняющих работы по перевозке (транспортировке) упаковке/распаковке, монтажу/демонтажу	Коэффициенты	
	минимальный	максимальный
- перевозка (транспортировка), упаковка/распаковка, монтаж/демонтаж производятся специализированной организацией	0,75	1
- перевозка (транспортировка), упаковка/распаковка, монтаж/демонтаж производятся музеем самостоятельно	0,85	1
- перевозка (транспортировка), упаковка/распаковка, монтаж/демонтаж производятся не специализированной организацией	1,5	2

Коэффициенты, в зависимости от уровня профессиональной подготовки Страхователя - организатора выставочных мероприятий	Коэффициенты	
	минимальный	максимальный
- до 3-х лет	1	1,5
- свыше 3-х лет	0,75	0,95

Коэффициенты, в зависимости от статистики убытков в предыдущие периоды	Коэффициенты	
	минимальный	максимальный
- отсутствуют убытки за 5 лет, предшествующих заключению договора страхования	0,65	1
- наличие убытков за 5 лет, предшествующих заключению договора страхования	1,2	4,5

Структура тарифных ставок

Брутто-ставка (ставка страховой премии с единицы страховой суммы)	100%
в т.ч.	
нетто-ставка	50%
нагрузка	50%
в т.ч. комиссионное вознаграждение	не более 40%