

Додаток 2
до Загальних умов страхового продукту
"СТРАХУВАННЯ ВАНТАЖІВ"

МЕТОДИКА РОЗРАХУНКУ СТРАХОВОГО ТАРИФУ

СТРАХОВИЙ ПРОДУКТ "СТРАХУВАННЯ ВАНТАЖІВ", код продукту 090

Ця Методика розрахунку страхового тарифу є загальною для визначення порядку розрахунку страхового тарифу та страхової премії за договорами страхування вантажів, які укладаються відповідно до умов страхового продукту "СТРАХУВАННЯ ВАНТАЖІВ", код продукту 090 в редакції від 27.06.2024 (затверджено Наказом Голови Правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ").

Страхування за такими договорами здійснюється в межах **Класу страхування 7**: "Страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]".

Розмір страхового тарифу розраховується згідно цієї Методики розрахунку страхового тарифу у цілому за Договором страхування або за кожним окремим перевезенням вантажів відповідно до обраних умов страхування.

Кінцевий розмір страхового тарифу розраховується з урахуванням коригувальних коефіцієнтів, критеріїв ступеню ризику, умов страхування та набору страхових ризиків за договором страхування.

У разі виробничої необхідності, Страховик розробляє доповнення до цієї Методики розрахунку страхового тарифу (тарифні керівництва) відносно умов страхування за окремими Програмами страхування або застосовує відповідні коефіцієнти з урахуванням обраних умов страхування та типу застрахованого майна (вантажу / вантажобагажу).

При застосуванні застережень чи спеціальних обумовлень, встановлених Інститутом Лондонських Страховиків («Institute Cargo Clauses»), або інших застережень, які вказані або повинні використовуватись згідно з умовами міжнародних конвенцій, правил відносно страхування вантажу та/або багажу (наприклад: «Конвенція про договір міжнародного автомобільного перевезення вантажів» («Convention on the Contract for the International Carriage of Goods by Road»), умов торговельних угод (постачання товару, вантажу), що були видані Міжнародною торговельною палатою під назвою «Міжнародні комерційні терміни» («INCOTERMS»), Резолюцій ООН А.741(18) «Міжнародний кодекс з управління безпечною експлуатацією суден та попередженням забруднення (Міжнародний кодекс з управління безпекою (МКУБ))», тощо), які обов'язково визначаються у договорі страхування, може застосовуватись коригуючий коефіцієнт від 0,01 до 7,99 в залежності від обраних умов страхування.

1. РОЗРАХУНОК СТРАХОВОГО ТАРИФУ (БАЗОВІ ТАРИФИ)

1.1. При укладенні договору страхування на умовах страхування „**З відповідальністю за всі ризики**”, визначених в Загальних умовах страхового продукту, застосовуються нижченаведені страхові тарифи (у відсотках від страхової суми):

ВИД ВАНТАЖУ	Повітряним	Водним	Автомобільним	Залізничним
	Транспортом	транспортном	транспортном	транспортном
Скло, кераміка, гіпс, біжутерія	0,20 - 0,32	0,24 - 0,48	0,29 - 0,59	0,36 - 0,71
Машини та обладнання	0,06 - 0,10	0,08 - 0,17	0,11 - 0,25	0,12 - 0,24
Електронне обладнання	0,09 - 0,14	0,10 - 0,20	0,12 - 0,33	0,16 - 0,26
Вантажі в мішках (упаковці)	0,12 - 0,19	0,15 - 0,30	0,18 - 0,54	0,26 - 0,39
Вантажі насипом, наливом, навалом	0,09 - 0,14	0,11 - 0,21	0,15 - 0,29	0,14 - 0,33
Деревина, лісоматеріали	0,10 - 0,16	0,12 - 0,24	0,16 - 0,37	0,18 - 0,35
Автомобілі	0,26 - 0,41	0,28 - 0,55	0,37 - 0,66	0,32 - 0,81
Морожені продукти	0,19 - 0,30	0,22 - 0,43	0,29 - 0,51	0,25 - 0,63
Продукція харчової промисловості	0,13 - 0,25	0,16 - 0,32	0,18 - 0,54	0,26 - 0,39
Текстиль, текстильні вироби	0,10 - 0,20	0,15 - 0,45	0,20 - 0,60	0,15 - 0,55
Чорні та кольорові метали	0,13 - 0,21	0,14 - 0,27	0,14 - 0,44	0,22 - 0,34
Продукція сільського господарства	0,04 - 0,07	0,05 - 0,10	0,07 - 0,18	0,09 - 0,16
Нафтохімічні продукти	0,04 - 0,06	0,07 - 0,13	0,08 - 0,20	0,11 - 0,20
Вугілля, кокс, торф	0,06 - 0,09	0,08 - 0,16	0,15 - 0,28	0,12 - 0,32
Вантажні автомобілі	0,16 - 0,28	0,13 - 0,26	0,12 - 0,30	0,14 - 0,33
Багаж	0,25 - 0,4	0,25 - 0,50	0,35 - 0,65	0,30 - 0,80

1.2. При укладенні договору страхування на умовах страхування „**З відповідальністю за окрему аварію**”, визначених в Загальних умовах страхового продукту, застосовуються нижченаведені страхові тарифи (у відсотках від страхової суми):

ВИД ВАНТАЖУ	Повітряним транспортом	Водним транспортом	Автомобільним транспортом	Залізничним транспортом
Скло, кераміка, гіпс, біжутерія	0,16 - 0,24	0,20 - 0,36	0,22 - 0,41	0,32 - 0,56
Машини та обладнання	0,05 - 0,08	0,07 - 0,13	0,08 - 0,16	0,11 - 0,19
Електронне обладнання	0,07 - 0,11	0,08 - 0,15	0,09 - 0,17	0,14 - 0,25
Вантажі в мішках (упаковці)	0,10 - 0,14	0,13 - 0,23	0,13 - 0,25	0,23 - 0,41
Вантажі насипом, наливом, навалом	0,07 - 0,10	0,09 - 0,16	0,11 - 0,21	0,13 - 0,22
Деревина, лісоматеріали	0,08 - 0,12	0,10 - 0,18	0,12 - 0,23	0,16 - 0,28
Автомобілі	0,21 - 0,31	0,23 - 0,41	0,28 - 0,53	0,29 - 0,50
Морожені продукти	0,15 - 0,23	0,18 - 0,32	0,22 - 0,41	0,22 - 0,39
Продукція харчової промисловості	0,10 - 0,16	0,14 - 0,24	0,13 - 0,25	0,23 - 0,41
Текстиль, текстильні вироби	0,10 - 0,15	0,15 - 0,25	0,18 - 0,30	0,20 - 0,40
Чорні та кольорові метали	0,12 - 0,18	0,12 - 0,21	0,10 - 0,23	0,19 - 0,34
Продукція сільського господарства	0,04 - 0,06	0,04 - 0,07	0,06 - 0,11	0,08 - 0,14
Нафтохімічні продукти	0,03 - 0,05	0,06 - 0,10	0,08 - 0,14	0,10 - 0,18
Вугілля, кокс, торф	0,07 - 0,12	0,07 - 0,12	0,11 - 0,21	0,11 - 0,19
Вантажні автомобілі	0,10 - 0,15	0,11 - 0,20	0,15 - 0,35	0,13 - 0,22
Багаж	0,20 - 0,30	0,22 - 0,42	0,27 - 0,52	0,30 - 0,50

1.3. При укладенні договору страхування на умовах „Без відповідальності за пошкодження крім випадків катастрофи”, визначених в Загальних умовах страхового продукту, застосовуються нижченаведені страхові тарифи (у відсотках від страхової суми):

ВИД ВАНТАЖУ	Повітряним транспортом	Водним транспортом	Автомобільним транспортом	Залізничним транспортом
Скло, кераміка, гіпс, біжутерія	0,16 - 0,28	0,22 - 0,40	0,22 - 0,45	0,32 - 0,60
Машини та обладнання	0,05 - 0,09	0,08 - 0,14	0,08 - 0,17	0,11 - 0,21
Електронне обладнання	0,07 - 0,12	0,09 - 0,17	0,09 - 0,19	0,14 - 0,27
Вантажі в мішках (упаковці)	0,10 - 0,17	0,14 - 0,25	0,13 - 0,28	0,23 - 0,44
Вантажі насипом, наливом, навалом	0,07 - 0,15	0,10 - 0,18	0,11 - 0,23	0,13 - 0,24
Деревина, лісоматеріали	0,08 - 0,14	0,11 - 0,20	0,12 - 0,25	0,16 - 0,30
Автомобілі	0,21 - 0,36	0,25 - 0,46	0,28 - 0,58	0,29 - 0,54
Морожені продукти	0,15 - 0,27	0,20 - 0,36	0,22 - 0,45	0,22 - 0,42
Продукція харчової промисловості	0,10 - 0,18	0,15 - 0,27	0,13 - 0,28	0,23 - 0,44
Текстиль, текстильні вироби	0,08 - 0,20	0,10 - 0,25	0,15 - 0,40	0,20 - 0,45
Чорні та кольорові метали	0,09 - 0,16	0,13 - 0,23	0,12 - 0,26	0,19 - 0,36
Продукція сільського господарства	0,03 - 0,06	0,04 - 0,08	0,06 - 0,12	0,08 - 0,15
Нафтохімічні продукти	0,03 - 0,05	0,06 - 0,11	0,08 - 0,14	0,10 - 0,18
Вугілля, кокс, торф	0,04 - 0,08	0,08 - 0,14	0,11 - 0,23	0,11 - 0,20
Вантажні автомобілі	0,12 - 0,20	0,12 - 0,22	0,12 - 0,25	0,15 - 0,28
Багаж	0,20 - 0,35	0,26 - 0,46	0,27 - 0,57	0,30 - 0,55

Примітка. Тарифи, зазначені у пунктах 1.1. - 1.3 цієї Методики розрахунку страхового тарифу, застосовуються для кожного окремого перевезення вантажу, заявленого на страхування.

2. МЕТОДИКА РОЗРАХУНКУ СТРАХОВОЇ ПРЕМІЇ

2.1. Страхова премія (страховий платіж) розраховується за формулою:

$$P = S * T * K_1 * K_2 * K_3 * K_4 * K_5 * K_6 * K_7 * K_8 * K_9 * K_{10} * K_{11} * K_{12},$$

де

P – страховий платіж;

S – страхова сума;

T – базовий страховий тариф;

K₁-K₁₂ – коефіцієнти:

K₁ - при страхуванні від усіх ризиків, передбачених Загальними умовами страхового продукту, можливе застосування понижуючого коефіцієнту від 0,99 до 0,75.

K₂ - при укладанні з одним і тим самим Страхувальником декількох договорів страхування вантажів або Генерального договору страхування вантажів можливе застосування понижуючого коефіцієнту від 0,99 до 0,75.

K₃ - при одноразовій сплаті Страхувальником страхової премії (страхового платежу) можливе застосування понижуючого коефіцієнту від 0,99 до 0,9.

K₄ - при розстрочці сплати страхової премії (страхового платежу) можливе застосування підвищувального коефіцієнту: при поквартальній сплаті - від 1,0 до 1,1; при щомісячній сплаті - від 1,1 до 1,2.

K₅ - при багаторазовому страхуванні Страхувальниками вантажів на повну вартість та за умови відсутності заяв на страхову виплату протягом одного, двох, трьох, і більше років, можливе застосування понижуючого коефіцієнту відповідно рокам - 0,9; 0,8; 0,7.

K₆ - в залежності від обсягу власного покриття Страхувальником збитків (франшизи) застосовуються понижуючі коефіцієнти;

РОЗМІР ФРАНШИЗИ	КОЕФІЦІЄНТ
0,5	0,97
1,0	0,95
3,0	0,92
5,0	0,89
7,5	0,85
10,0	0,81
15,0	0,75
20,0	0,70

K₇ – в разі внесення у договір страхування додаткових умов (застережень) та включення в обсяг страхового покриття додаткових страхових ризиків застосовується підвищувальний коефіцієнт від 1,2 до 2,5;

K₈ - В залежності від наявності або відсутності охорони або встановлених засобів безпеки щодо вантажу та багажу (вантажобагажу), вказаного у договорі страхування, до базових страхових тарифів для вантажів та багажу (вантажобагажу) може застосовуватись наступний коригуючий коефіцієнт **K₈**: від 0,01 до 3,0.

K₉ – **Коефіцієнт комісійної винагороди** у разі укладання договору страхування за участю страхового посередника та оплати комісійної винагороди може застосовуватись такий коефіцієнт:

Розмір винагороди посереднику, %	0	5	10	15	20	25	30	35	40
Коригуючий коефіцієнт	0,90	0,95	1	1,077	1,12	1,15	1,167	1,187	1,2

K₁₀ - В залежності від умов перевезення вантажів та багажу (вантажобагажу) може застосовуватись коригуючий коефіцієнт **K₁₀**, а саме:

Умови перевезення	Коригуючий коефіцієнт K ₁₀
Страховання не покриває завантаження/розвантаження вантажу	0,80
Страховання не покриває завантаження вантажу	0,90
Відсутність пунктів перевантаження	0,95
Здійснення перевезення під митним контролем	0,95
Наявність експедитора при здійсненні перевезення	0,95
Страховання в рамках генерального договору	0,90
Наявність озброєної охорони відповідно до законодавства	0,85

K₁₁ - Коефіцієнт строковості, укладання договорів страхування на строк, що менший ніж 1 рік

Строк страхування	1 міс.	2 міс.	3 міс.	4 міс.	5 міс.	6 міс.	7 міс.	8 міс.	9 міс.	10-12 міс.
Коригуючий коефіцієнт K ₆	0,35	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,90	0,95	1,0

Неповний місяць дії договору страхування рахується за повний. При укладанні договору страхування на строк до 1 місяця страховий тариф може бути встановлений пропорційно кількості днів дії договору страхування.

K₁₂ – **Коефіцієнт інших ступенів ризиків** (коригувальний коефіцієнт, який може застосовувати андеррайтер Страховика при визначенні страхового тарифу), в межах від 0,2 до 3,0.

2.2. Крім цього, залежно від ступеня ризику (способу перевезення, виду упакування, забезпечення охороною, відстані перевезення, маршруту перевезення) та інших чинників, що можуть вплинути на ступінь ризику в кожному конкретному випадку при визначенні страхового тарифу можуть застосовуватись підвищувальні (від 1,1 до 5,0) або понижуючі (від 0,99 до 0,3) коефіцієнти.

3. СТРАХУВАННЯ КОНТЕЙНЕРІВ

Коригуючі коефіцієнти та формула розрахунку страхового тарифу застосовується аналогічно методу розрахунку при страхуванні вантажів.

На вартість послуги страхування впливають зазначені вище чинники, а також:

- тип та вартість контейнерів,
- кількість контейнерів,
- географія перевезення.

Контейнери можуть бути застрахованими як на період окремого перевезення, так і на визначений за умовами договору страхування період.

Страховий ризик	Базовий тариф, %
Для наземного перевезення:	0,25 – 0,45
Стихійне лихо / природні явища	0,005 – 0,09
Аварія або ДТП	0,005 – 0,09
Пожежа, вибух	0,005 – 0,09
Протиправні дії третіх осіб (крадіжка, грабіж)	0,005 – 0,09
Пошкодження при навантаженні та розвантаженні	0,005 – 0,09
Для морських перевезень:	0,2 – 0,4
Погодні умови (сильний шторм, хвилі, тощо)	0,04 – 0,08
Технічна несправність судна – дрейфування судна – можливий змив контейнерів хвилею	0,04 – 0,08
Пошкодження при навантаженні / розвантаженні контейнеру	0,04 – 0,08
Посадка судна на мілину, викид на берег, затоплення або перевертання судна	0,04 – 0,08
Зіткнення транспортного засобу з будь-яким стороннім об'єктом чи предметом	0,04 – 0,08

4. РОЗРАХУНОК СТРАХОВОГО ТАРИФУ НА ПОВ'ЯЗАНІ ВИТРАТИ

Пов'язані витрати визначені умовами договору страхування відповідно до Загальних умов страхового продукту можуть:

- включатись до загальної страхової суми згідно з умовами страхування; або
- можуть встановлюватись у відсотках від страхової суми за договором страхування як окремий ліміт відповідальності Страховика в межах страхової суми; або
- додаватись як окремий ліміт Страховика у % від страхової суми понад визначений розмір страхової суми на застрахований вантаж (вантажобагаж).

При цьому, розрахунок страхового тарифу здійснюється згідно з п.1.1.-1.3. цієї Методики розрахунку страхового тарифу з урахуванням коригуючих коефіцієнтів та визначеного ліміту відповідальності Страховика на пов'язані витрати за договором страхування.

5. РОЗРАХУНОК СУМИ СТРАХОВОЇ ПРЕМІЇ ДО ПОВЕРНЕННЯ

5.1. Граничний розмір частки витрат Страховика (навантаження), пов'язаних безпосередньо з укладенням та виконанням Договору, складає 65% включно (далі – частка витрат Страховика).

Вказаний розмір частки витрат Страховика використовується при достроковому припиненні дії договорів страхування згідно вимог законодавства України для розрахунків відповідних сум при поверненні Страховиком страхових премій за період, що залишився до закінчення строку дії договору страхування.

Для визначення відповідних сум при поверненні Страховиком страхових премій за період, що залишився до закінчення дії договору страхування, Страховик, для визначення по кожному договору страхування суми страхової премії до повернення, може використовувати наступні методи розрахунку:

I метод. Страхова премія за період, що залишився до закінчення строку дії договору страхування, визначається в залежності від фактичної кількості днів дії договору страхування:

$$P = S - (S / n \times k), \text{ де:}$$

P – сума страхової премії за період, що залишився до закінчення строку дії договору страхування;
S – страхова премія, що була сплачена за договором страхування;
n – строк дії договору страхування в днях;
k – фактична кількість днів дії договору страхування.

II метод. Страхова премія за період, що залишилась до закінчення строку дії договору страхування, визначається в залежності від місяця, в якому достроково припиняється дія договору страхування:

$$P = (S - Sp) \times (n - k) / n \times K_r, \text{ де:}$$

P – сума страхової премії за період, що залишився до закінчення дії договору страхування; S – страховий платіж, що підлягає сплаті за договором страхування;
S p – зароблена страхова премія на дату початку дії договору страхування, розмір якої визначається згідно вимог законодавства України щодо порядку формування величини резервів незароблених премій (резерву премій);
n – строк дії договору страхування в місяцях;
k – фактична кількість місяців дії договору страхування (при цьому неповний місяць дії договору страхування вважається за повний);
K_r – коригуючий коефіцієнт, що визначає сталий еквівалент змінного профілю ризику. Коефіцієнт K_r може набувати значення з проміжку від 0,5 до 1,0.

4.3. Для розрахунку суми, що підлягає поверненню при достроковому припиненні дії договорів страхування згідно вимог законодавства України, використовується наступна методика розрахунку:

$$R_p = P - C - V, \text{ де:}$$

R_p – розрахована сума, що підлягає поверненню при достроковому припиненні дії договорів страхування згідно вимог закону;
P – сума страхового платежу за період, що залишився до закінчення дії договору страхування;
V – сума фактичних виплат страхових сум, що були здійснені за договором страхування;
C – сума частки витрат Страховика при достроковому припиненні дії договорів страхування, яка розраховується наступним чином:

$$C = S \times (n - k) / n \times N, \text{ де:}$$

S – страховий платіж, що підлягає сплаті за договором страхування;
n – строк дії договору страхування в днях (місяцях);
k – фактична кількість днів (місяців) дії договору страхування (при цьому неповний місяць дії договору страхування вважається за повний);

N – розмір частки витрат Страховика (навантаження), пов'язаних безпосередньо з укладенням та виконанням Договору.