



# ИНДЕКСНОЕ АГРОСТРАХОВАНИЕ. ПРЕИМУЩЕСТВО И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ

Спикер

**Простатин Сергей Иванович**

Генеральный директор АО СК «РСХБ-Страхование»



Март 2024

# ПРАКТИКА УРЕГУЛИРОВАНИЯ УБЫТКОВ В АГРОСТРАХОВАНИИ

Урегулирование убытков по агрострахованию за последние 3 года



- Существующая модель урегулирования убытков в агростраховании построена не только на доказательстве факта потери урожая, но также на исполнении критериев наступления страхового случая, которые четко прописаны в правилах страхования
- Именно на этапе доказательства исполнения критериев возникает большая часть (90%) спорных ситуаций между страховщиком и страхователем при урегулировании убытков
- Уровень конфликтности в агростраховании ниже, чем в других сегментах страхования корпоративного бизнеса, но носит более болезненный характер в связи с тем, что сеть государственного метеонаблюдения в стране не в полном объеме обеспечивает возможность официального подтверждения опасных явлений

# РАЗВИТИЕ РЫНКА АГРОСТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВАНИЕ НА СЛУЧАЙ ЧС

В 2022 году на рынок была выведена новая программа агрострахования на условиях господдержки – страхование на случай ЧС природного характера

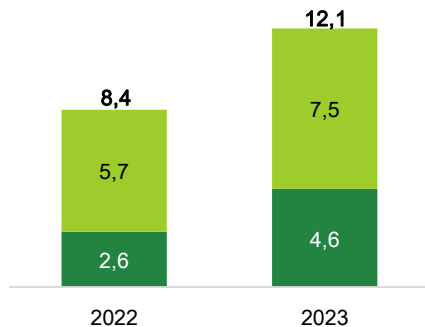
## Основные характеристики программы:

- отсутствие необходимости доказательства осуществления страхового события - погодного критерия;
- невысокая стоимость;
- быстрое урегулирование убытков.

### Застрахованная посевная

площадь, млн га

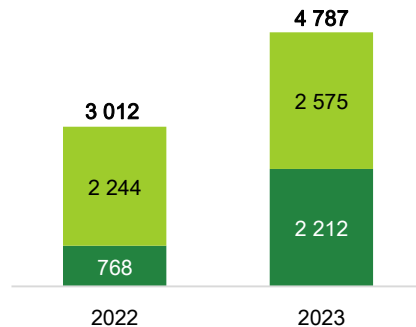
■ ЧС ■ Мультириск



### Количество заключенных

договоров, ед.

■ ЧС ■ Мультириск



Фактом наступления  
страхового события является  
введение режима  
чрезвычайной ситуации  
(регионального характера  
и выше)

# ПОТЕРЯ УРОЖАЙНОСТИ В РЕЗУЛЬТАТЕ СОБЫТИЙ ЛОКАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА БЕЗ ОБЪЯВЛЕНИЯ ЧС

Комбинация факторов, которая может привести к потере урожайности, даже если ЧС не будет объявлен



Суховей



Ливни



Град



Засуха



Переувлажнение  
почвы



Ледяная  
корка

# ИНДЕКСНОЕ СТРАХОВАНИЕ

**Индексное страхование** - страхование, при котором страховым случаем признается факт фиксации отклонения значения параметра (индекса) от установленного договором страхования порогового значения

**Варианты агрострахования на основе индекса:**

- **Индекс урожайности** – учитывается средняя урожайность сельскохозяйственных культур по региону/району за несколько лет
- **Погодный индекс** – для расчета среднего значения может использоваться комбинация из нескольких погодных факторов, таких как количество осадков, сила ветра, температура воздуха, достаточность солнечного света
- **Индекс вегетации растений** – используются данные спутникового наблюдения за ростом сельскохозяйственных культур



# ИНДЕКСНОЕ СТРАХОВАНИЕ. МИРОВОЙ ОПЫТ

Благодаря простой и прозрачной процедуре урегулирования убытков **индексное агрострахование** распространено во многих государствах мира, как в экономически развитых, так и в развивающихся странах, в том числе в США, Мексике, Индии, Казахстане и других

## США

1,9 млрд \$ сборов приходится на индексное агрострахование

## Мексика

Программа индексного агрострахования функционирует с 2003 года

## Индия

> 90% рынка покрывают страховые продукты, базирующиеся на индексе урожайности

## Казахстан

Внедрена онлайн-платформа

# ИНДЕКСНОЕ СТРАХОВАНИЕ. РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА

АО СК «РСХБ-Страхование» более 10 лет работает с программой агрострахования, базирующейся на **индексе урожайности**

## Основные преимущества:

- В качестве страхового случая признается утрата (гибель) урожая с/х культур, в результате любого непредвиденного внешнего воздействия, за исключением событий, указанных в правилах страхования
- Минимальный объем информации, необходимый для подготовки ценового предложения: прогнозная посевная площадь; ожидаемый объем производства сельхозпродукции; цена за единицу (тонны, центнеры)
- Для определения ущерба и размера выплаты используются только официальные данные Росстата в отношении застрахованных территорий
- Отсутствует необходимость проведения осмотра посевных площадей
- Не требуются документы, подтверждающие реализацию страхового риска



# ИНДЕКСНОЕ СТРАХОВАНИЕ. РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА

## ПОРЯДОК РАСЧЕТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ:



### Определение размера недобора урожая

Определяется при условии, что фактическая урожайность в базовом районе меньше средней и фактическая урожайность в хозяйстве меньше планируемой

#### Первый шаг:

Расчет недобора урожая в хозяйстве = планируемая урожайность – фактическая урожайность

#### Второй шаг:

Расчет недобора урожая в базовом районе = (базовая урожайность – фактическая урожайность) x индекс урожайности\*

Размер недобора урожая по договору равен наименьшему из вышеуказанных значений



### Расчет размера убытка

Размер убытка = размер недобора урожая x площадь посева x цена



### Расчет суммы страхового возмещения

Страховое возмещение = убыток x (страховая сумма / страховая стоимость) – франшиза

## ПРИМЕР УРЕГУЛИРОВАНИЯ УБЫТКА:

Площадь: 848 га

Цена: 1,5 тыс. руб./ц

Средняя урожайность хозяйства за 5 лет: 23,7 ц/га

Базовая урожайность культуры: 19,3 ц/га

Индекс урожайности: 1,2

Страховая стоимость/сумма: 30 146 400 руб.

Фактическая урожайность хозяйства: 11,0 ц/га

Фактическая урожайность в базовом районе: 12,4 ц/га

Недобор урожая в хозяйстве: 12,7 ц/га

Недобор урожая в базовом районе: 8,3 ц/га

Выбирается наименьшее значение: 8,3 ц/га

Размер убытка: 10 557 600 руб.

Франшиза (10%): 3 014 640 руб.

Страховое возмещение: 7 542 960 руб.



# ИНДЕКСНОЕ СТРАХОВАНИЕ. ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ

На базе НСА разработан и направлен в Минсельхоз России проект программы индексного агрострахования на условиях господдержки (50/50). Проект программы базируется на действующем законе и актах, и не требует внесения изменений в законодательство. Необходимо только одобрение Минсельхоза России, а также утверждение новых правил, тарифов/ставок

**Индексное страхование** является действенной альтернативой мультирисковой форме агрострахования, при которой выплата осуществляется с учетом оценки величины отклонения текущей урожайности в районе от средней районной урожайности за 5 лет.

## Преимущества программы:

- ускорение процесса оценки утраты (убыток определяется только по данным форм статотчетности и отпадает необходимость в обязательном осмотре пострадавших посевов и посадок);
- упрощение процедуры подтверждения факта наступления страхового случая (убыток определяется по формам страхователя и ограничен отклонением по субъекту);
- де бюрократизация урегулирования убытков (минимум документов).

Использование данного подхода при подтверждении страховых случаев позволит упростить процедуру, а также нивелировать фактор недостаточного количества метеостанций, способных зафиксировать исполнение критериев наступления страхового случая на той или иной территории

Внедрение индексного страхования на условиях господдержки повысит уровень доверия сельхозпроизводителей к системе агрострахования, и окажет положительное влияние на дальнейшее увеличение застрахованных посевных площадей в Российской Федерации

# ПРОДУКТОВАЯ СТРАТЕГИЯ АГРОСТРАХОВЩИКОВ


Учитывая историю развития программ мультирискового страхования, опыт внедрения программы на случай ЧС, а также обсуждение проекта индексного страхования, продуктовая стратегия агростраховщиков нацелена на максимальное упрощение процедуры заключения договоров страхования и урегулирования убытков

# Спасибо за внимание!

МЫ В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ:

 Telegram



 ВКонтакте

