



**International
Finance Corporation**
World Bank Group

Краткая информация по рынку агрострахования в 2010 году

www.agroins.com.ua

Ирина Гринюк

Заместитель руководителя Проекта
“Развитие агрострахования в Украине”
IFC, Группа Всемирного банка

Рынок агрострахования в 2010 году

13 страховых компаний предоставили данные по страхованию культур на весенне-летний период и страхованию озимых культур (в 2009 - 16 компаний, в 2010 - 17 компаний)

Количество договоров - **1326** (747 - весна-лето и 579 - озимые)

Застраховано **546.336 га (2%)**:

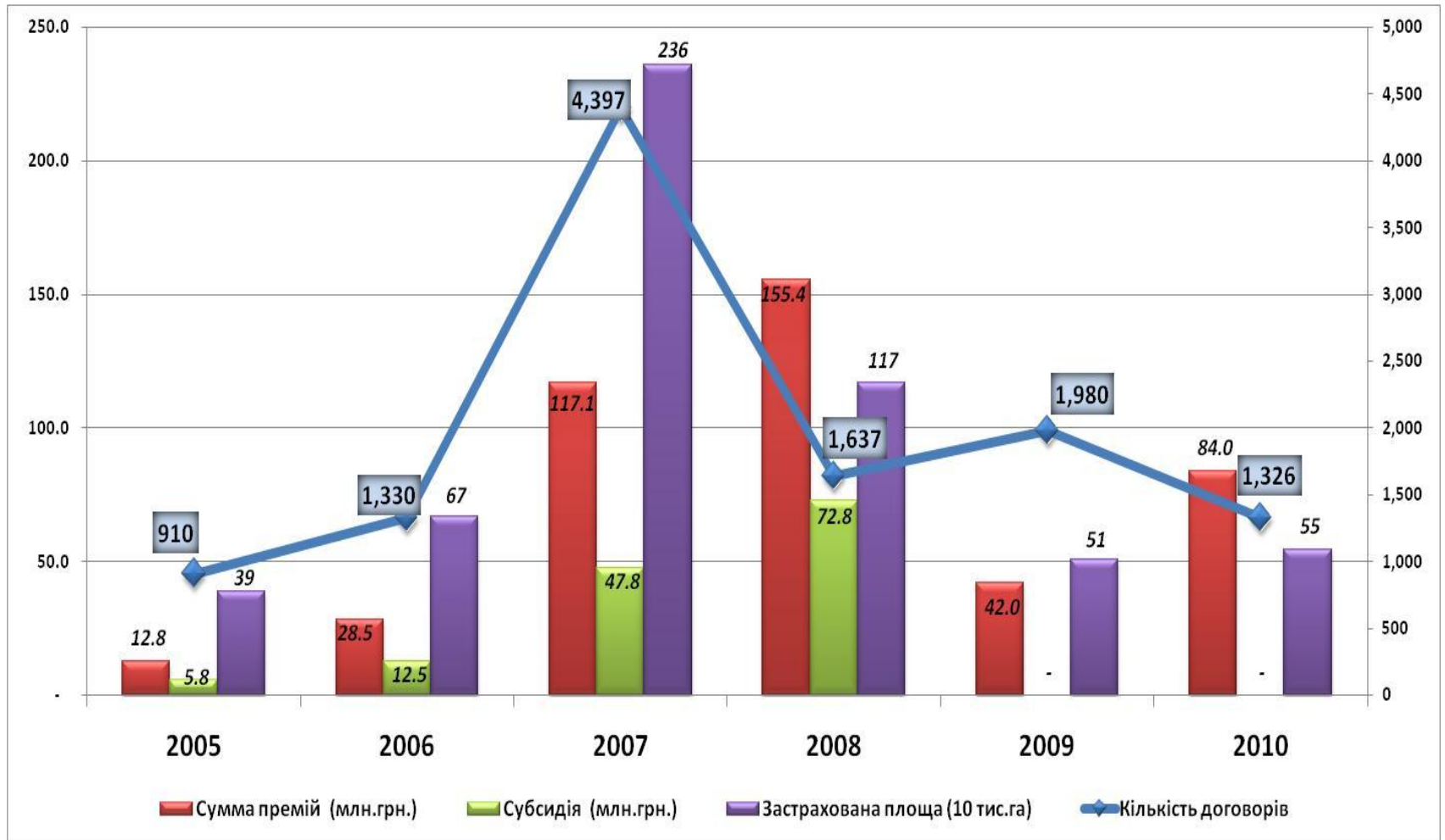
- 341.716 га - весна-лето
- 204.619 га - озимые культуры на 2010-2011 гг.

Сумма собранных премий составила **84 млн. грн.**:

- 57,7 млн. грн. - весна-лето
- 26,3 млн. грн. - озимые культуры на 2010-2011 гг.

Сумма выплат по договорам страхования на весенне-летний период составила **10,14 млн. грн.** Уровень выплат - **17,6%**

Рынок агрострахования в 2010 году



Агростраховщики в 2010 году

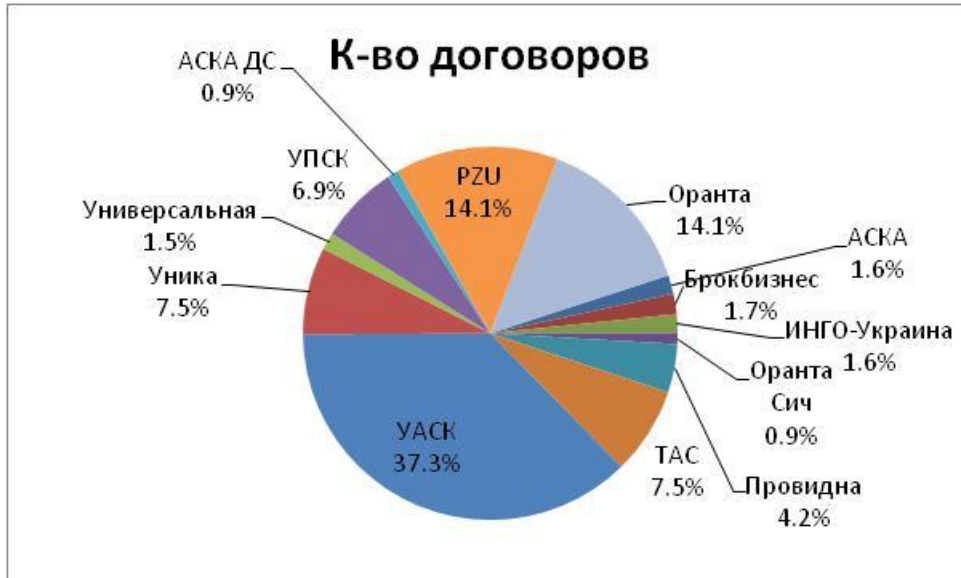
АСКА	Брокбизнес
ИНГО-Украина	Оранта-Сич
Провидна	УНИКА
Украинская Аграрно-Страховая компания	ТАС
Универсальна	Украинская Пожарно-Страховая компания
АСКО-Донбасс Северный	PZU-Украина
Оранта	

Основные тенденции в 2010 году

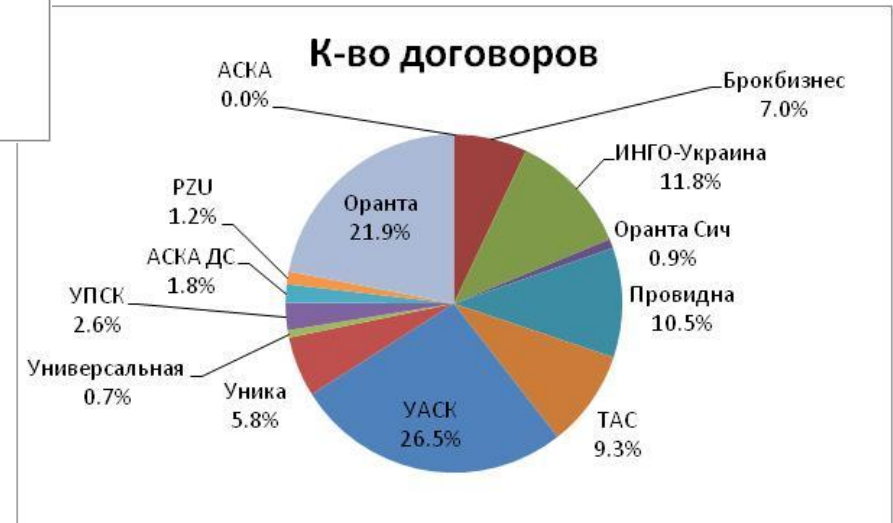
- Лидеры рынка - Украинская Аграрно-Страховая Компания, Оранта, УНИКА, ТАС, ИНГО-Украина, Провидна, Брокбизнес
- Активнее стали работать Украинская пожарно-страховая компания и ПЗУ-Украина
- Озимые культуры - реальное страхование (ставки премий - 5-7%)
- Страхование урожая на весенне-летний период - значительная часть формального страхования и страхования залогов. Некоторые страховые компании специализируются исключительно на страховании залогов (ставки премий - 1-4%, при средней по рынку 3,59%)
- Проблемой на рынке остается демпинг. Весной 2010 года некоторые страховщики повысили требования к андеррайтингу рисков и отказались от конкуренции по цене

Доля страховщиков в общем количестве договоров по Украине

Весна-лето 2010



Озимые культуры - осень 2010



Доля страховщиков в общем количестве договоров: Житомирская область

Озимые культуры - осень 2010



Доля страховщиков в общей сумме премий по Украине

Весна-лето 2010

Сумма премий



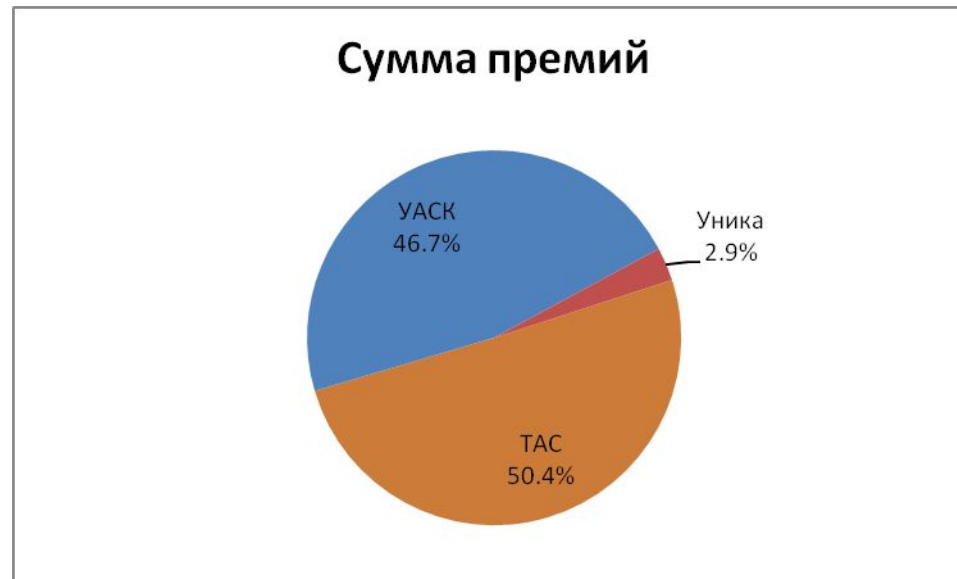
Озимые культуры - осень 2010

Сумма премий



Доля страховщиков в общей сумме премий: Житомирская область

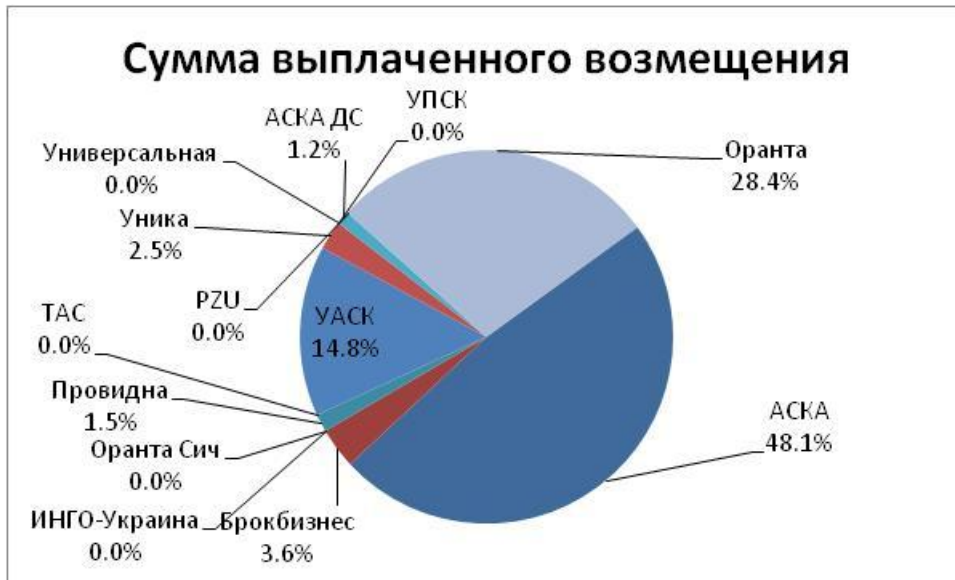
Озимые культуры - осень 2010



Выплата возмещения по весне-лету

Сумма выплат по договорам страхования на весенне-летний период составила 10,14 млн. грн

Уровень выплат - 17,6% - следствие андеррайтинговой политики классических страховщиков и значительной доли договоров формального страхования



Весной 2010 больше всего страховались:

Сахарная свекла	Озимая пшеница
Подсолнечник	Ячмень озимый
Кукуруза	Соя

Наиболее убыточные культуры:

- Озимое тритикале - 405%
- Пшеница яровая - 336%
- Ячмень яровой - 160%
- Виноград - 684%
- Гречка - 184%
- Горчица яровая - 117%

Страхование культур на весь цикл производства (озимые пшеница, ячмень, рожь, тритикале, рапс, подсолнечник, кукуруза)

www.agroins.com.ua

Ирина Гринюк
Заместитель руководителя Проекта
“Развитие агрострахования в Украине”
IFC, Группа Всемирного банка

Проблемные моменты на рынке агрострахования на сегодняшний день

- Сложные тексты договоров: страхователь *обязан*, а страховщик *может*
- Продукты и договоры разработаны страховщиками без участия и должного учета потребностей аграриев
- Избыточные требования по предоставлению документов
- Нет описания страховых процедур для клиентов
- Применение франшизы не регламентировано
- Не выдерживаются граничные сроки
- Нет утвержденных стандартных продуктов
- Рыночные ставки премий (демпинг)



Озимые культуры

ПШЕНИЦА, ЯЧМЕНЬ, РОЖЬ, ТРИТИКАЛЕ, РАПС

Модульная структура - можно застраховать

- на весь цикл производства от посева до уборки,
- отдельно на период перезимовки
- на весенне-летний период

Яровые **ПШЕНИЦА И ЯЧМЕНЬ**

КУКУРУЗА

ПОДСОЛНЕЧНИК

ВНЕДРЕНИЕ НОВЫХ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ

Выпуск страховых продуктов сопровождается обучением на всех уровнях: производители, брокеры, агенты, специалисты по продажам, эксперты по осмотрам, андеррайтингу и урегулированию убытков

2009 (осень)

- 10 договоров
- ок. 10 тысяч га посевов застраховано
- сумма премии - 2,7 млн. грн.
- 5 заявлений на выплату возмещения
- выплачено 1,7 млн. грн.
- уровень выплат - 63%
- 1 страховая компания

2010 (осень)

- 163 договора
- 39.600 га посевов застраховано
- сумма премии - 13,8 млн. грн.
- 4 страховые компании



СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

Производитель выбирает:

(1) уровень покрытия:

50-70% для зерновых культур и рапса и

50-85% для кукурузы и подсолнечника

(2) цену единицы урожая (опцион цены):

зерновые - 50, 60, 70, 80, 90, 100, 110, 120 грн./ц

рапс - 100, 150, 200, 250, 300 грн./ц

кукуруза - 60, 80, 100, 120, 140 грн./ц

подсолнечник - 100, 150, 200, 250, 300 грн./ц

Опционы цены определяются до заключения договоров страхования (стандартные цены для всех)

(3) для озимых культур - уровень покрытия при гибели посевов зимой
(20% или 30% от страховой суммы)

Страховые компании должны использовать стандартные условия страхования и стандартные ставки премий (привязаны к урожайности)

ПРИМЕР РАСЧЁТА СТОИМОСТИ СТРАХОВАНИЯ

Пусть урожайность культуры по хозяйству за последние 5 лет **30 ц/га**

(1) Сельхозпроизводитель выбирает уровень покрытия: напр., 70%

$$30 \text{ ц/га} * 70\% = 21 \text{ ц/га}$$

т.е. урожайность застрахована на уровне 21 ц/га; если собранный урожай будет ниже застрахованного уровня, то будут произведены выплаты

(2) Сельхозпроизводитель выбирает цену единицы урожая: напр., 100 грн/ц

$$21 \text{ ц/га} * 100 \text{ грн/ц} = 2100 \text{ грн}$$

т.е. 2100 грн - это страховая сумма (максимальная выплата, которая будет сделана в случае полной гибели урожая)

(3) Тариф рассчитан актуарными методами (зависит от урожайности в конкретной области и привязан к урожайности данного производителя): напр., 4%

$$2100 \text{ грн} * 4\% = 84 \text{ грн/га}$$

СРОКИ И УСЛОВИЯ (на примере кукурузы и подсолнечника)

- Предоставление заявления на страхование - до 10 июня
- Проведение страховых процедур и заключение договора - до 20 июня, возможен прием на страхование до 20 июля, но только до начала цветения культуры
- Действие договора - до 15 октября (подсолнечник) и до 01 ноября (кукуруза)
- Осмотр для целей урегулирования убытков - за 15-10 дней до начала сбора урожая



3 этапа:

- При гибели посевов до 1 июня - 30% от страховой суммы (на 1 га)
- При гибели посевов до 1 июля - 50% от страховой сумма (на 1 га)
- После 1 июля до уборки урожая

Оценка урожайности - определение биологической урожайности с поправкой на потери при уборке, влажность, сорность и воздействие незастрахованных рисков

Возможна оценка урожайности методом механизированной уборки

Урегулирование убытков по этапам 1 и 2 производится по пострадавшим участкам, не пострадавшие площади остаются на страховании до конца срока действия договора

- Использовались данные по урожайности культуры (формы 29-сх и 4 сх)
 - Площади посевные
 - Площади, которые возобновили вегетацию весной (для озимых культур)
 - Площади, с которых собран урожай
 - Валовый сбор культуры
- База данных консолидирована по выборкам:
 - 1980-2009 в разрезе районов
 - 2004-2009 в разрезе хозяйств

(В Украине более 48 тыс. хозяйств, из которых 8,6 тыс. занимают площадь 85% от общей посевной и имеют размер хозяйства больше 500 га. - принимались в расчётах)
- Сформированы симуляционные модели изменения урожайности по отдельным хозяйствам за период с 1980 по 2009 гг.
- Методы расчёта тарифных ставок:
 - Параметрический (нормальное распределение)
 - Эмпирический

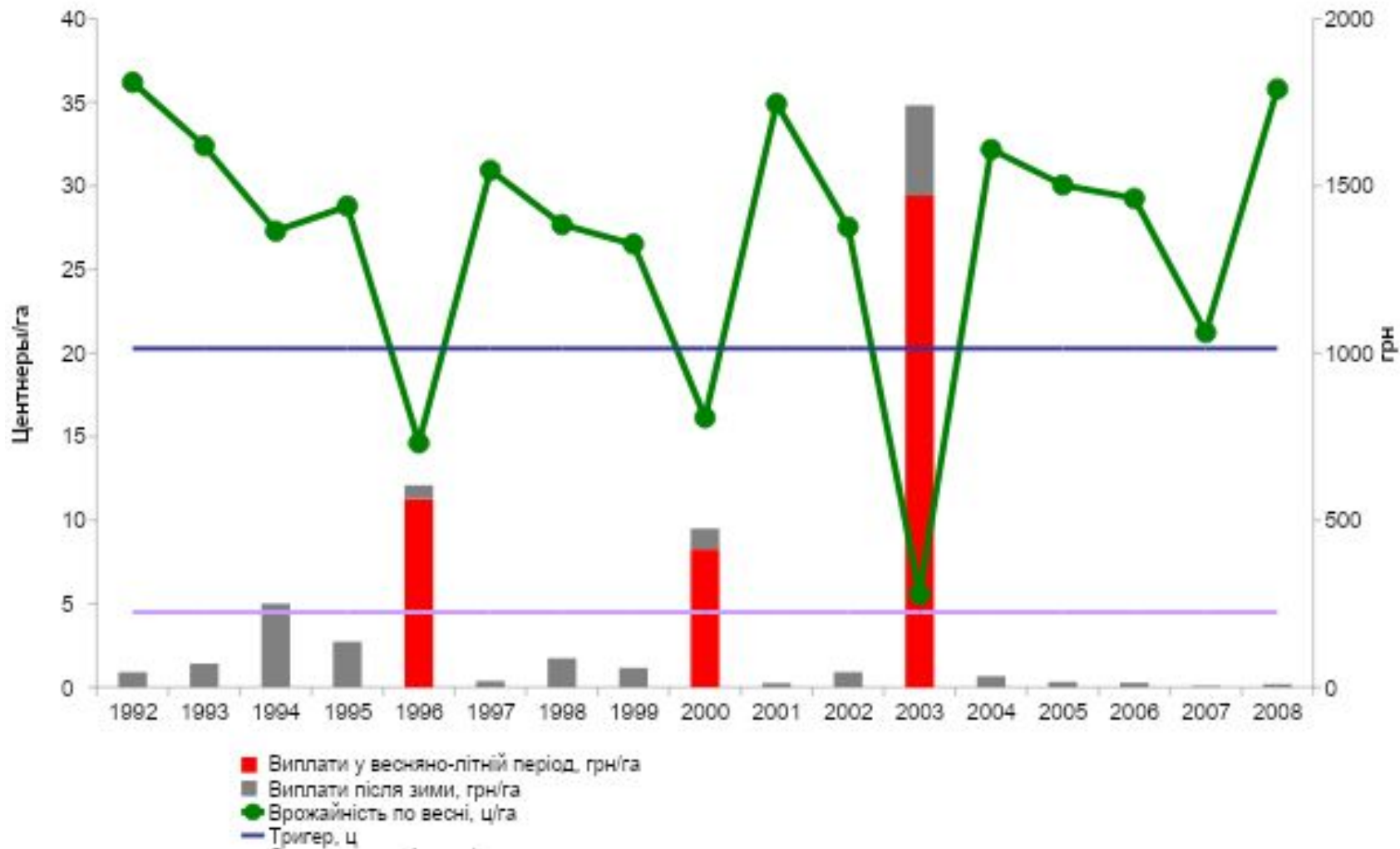
НАГРУЗКА

- РАСЧИТЫВАЕТСЯ КАК % ОТ ЧИСТОЙ СТАВКИ ПРЕМИИ
- ПО ПРЕДСТАВЛЕННОЙ ПРОГРАМЕ СОСТАВЛЯЕТ 30%

ЧИСТАЯ СТАВКА ПРЕМИИ

- РАСЧИТЫВАЕТСЯ КАК ИСТОРИЧЕСКАЯ УБЫТОЧНОСТЬ ВЫРАЩИВАНИЯ КУЛЬТУРЫ

Пример зависимости уровня выплат от погодных условий по годам



Стоимость страхования для производителей - подсолнечник

СТРАХОВАНИЕ ПОДСОЛНЕЧНИКА (65% покрытия) – Полтавская обл.

Средняя урожайность за последние 5 лет (ц/га)	Цена единицы урожая (грн/ц)						Средняя урожайность за последние 5 лет (ц/га)	Страховая премия на каждые 100 грн страховой суммы, грн/га
	100 грн/ц		200 грн/ц		300 грн/ц			
	Страховая сумма (грн/га)	Страховой платеж (грн/га)	Страховая сумма (грн/га)	Страховой платеж (грн/га)	Страховая сумма (грн/га)	Страховой платеж (грн/га)		
15	975.0	85.60	1950.0	171.21	2925.0	256.81	15	8.78
17	1105.0	70.93	2210.0	141.86	3315.0	212.78	17	6.42
19	1235.0	58.86	2470.0	117.71	3705.0	176.57	19	4.77
21	1365.0	49.10	2730.0	98.21	4095.0	147.31	21	3.60
23	1495.0	41.38	2990.0	82.75	4485.0	124.13	23	2.77
25	1625.0	44.97	3250.0	89.95	4875.0	134.92	25	2.77

Стоимость страхования для производителей

СТРАХОВАНИЕ КУКУРУЗЫ (65% покрытия) - Полтавская обл.

Средняя урожайность за последние 5 лет(ц/га)	Цена единицы урожая (грн/ц)						Средняя урожайность за последние 5 лет(ц/га)	Страховая премия на каждые 100 грн страховой суммы, грн/га
	60 грн/ц		100 грн/ц		140 грн/ц			
	Страховая сумма (грн/га)	Страховой платеж (грн/га)	Страховая сумма (грн/га)	Страховой платеж (грн/га)	Страховая сумма (грн/га)	Страховой платеж (грн/га)		
31	1209.0	80.39	2015.0	133.98	2821.0	187.57	31	6.65
33	1287.0	85.57	2145.0	142.62	3003.0	199.67	33	6.65
35	1365.0	90.76	2275.0	151.26	3185.0	211.77	35	6.65
37	1443.0	83.10	2405.0	138.49	3367.0	193.89	37	5.76
39	1521.0	76.21	2535.0	127.02	3549.0	177.82	39	5.01
41	1599.0	70.05	2665.0	116.75	3731.0	163.44	41	4.38
43	1677.0	64.54	2795.0	107.56	3913.0	150.59	43	3.85
45	1755.0	59.64	2925.0	99.40	4095.0	139.16	45	3.40
47	1833.0	55.36	3055.0	92.27	4277.0	129.18	47	3.02
49	1911.0	51.65	3185.0	86.08	4459.0	120.51	49	2.70
51	1989.0	50.98	3315.0	84.96	4641.0	118.95	51	2.56



Калькулятор спрощений

Культура :	Озима пшениця ▾
Періоди страхування :	<input checked="" type="radio"/> весь період страхування <input type="radio"/> зимовий період страхування <input type="radio"/> весняно-літній період страхування
Деталізація умов страхування :	відшкодуванні після зимових втрат в розмірі 30% ▾ від страхової суми
Область:	Хмельницька ▾
Район:	Кам'янець-Подільський ▾
Середня багаторічна врожайність, ц/га:	30
Рівень покриття:	50% ▾
Опціон ціни:	80 грн/ц ▾
Страхова сума на 1га:	1200 грн.
Страховий тариф %:	2.66%
Страхова премія/платіж на 1га:	31.98 грн.

[Розрахувати точніше...](#)

[Як знизити вартість агрострахування...](#)

Корректировка ставки премии

- ⇧ При страховании только части посевов культуры (возможно после проведения осмотра)
- ⇧ При отсутствии данных по урожайности за последние 5 лет
- ⇧ Для новых хозяйств или недостаточным опытом выращивания культуры (особенно актуально для рапса)
- ⇩ Для хозяйств со стабильной урожайностью
- ⇩ Для хозяйств с урожайностью выше средней по району

Ставка премии зависит от уровня покрытия и урожайности в хозяйстве

Сложности при внедрении нового продукта

- Концептуально сложный переход от продуктов с франшизой к покрытию (для страховщиков)
- Жесткие правила принятия решения после возобновления вегетации весной
- Повышение требований к профессиональной компетенции страховых специалистов
- Необходимо переучивать сотрудников продающих подразделений

Весной 2011 информационно-просветительская кампания:

- 17 марта - Национальная пресс-конференция
- 14-31 марта - около 50 практических семинаров в 11 областях, участие более 1000 производителей
- 4-13 апреля - 5 круглых столов (Житомир, Кировоград, Одесса, Полтава, Харьков)
- 18-29 марта - обучающие семинары для страховых компаний, брокеров, агентов, банков

Спасибо за внимание!!!

