

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОБЗОР МЕЖДУНАРОДНОГО РЫНКА СТРАХОВАНИЯ

ФЕВРАЛЬ 2014 ГОДА

СНИЖЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ В СТРАХОВАНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, ЗА ПРЕДЕЛАМИ США

Международные страховые тарифы, которые отслеживаются с помощью Глобального страхового индекса Marsh, в 4 квартале 2013 года продолжили снижаться (см. РИСУНОК 1). Среди крупных регионов, включенных в обзор, исключением из глобальной тенденции стали США, где составной индекс показал незначительный рост, который наблюдается уже на протяжении восьми кварталов.

В целом ситуация со страховыми тарифами оставалась благоприятной по сравнению с прошлым годом (см. РИСУНОК 2). В Латинской Америке в четвертом квартале стандартное снижение тарифа при продлении договоров страхования приблизилось к 10%, что было обусловлено высокой конкуренцией и большой емкостью страхового рынка, а также благодаря приемлемому уровню убытков. В Азиатско-Тихоокеанском регионе снижение тарифов составило в среднем 5%, при этом в Юго-Западной Азии доступные лимиты страхования имущества, подверженного и не подверженного катастрофическим рискам, выросли. В Великобритании тарифы на страхование имущества оставались, в основном, без изменений, в то время как в Континентальной Европе они несущественно снизились из-за избытка емкости страхового рынка.

С третьего квартала 2011 года продление глобальных программ страхования ответственности впервые осуществлялось по несколько сниженным тарифам. В Азиатско-Тихоокеанском регионе и в Латинской Америке было отмечено падение тарифов, как и в Континентальной Европе, где в разных странах существенно увеличились лимиты страхования общей ответственности, автомобильного страхования и покрытия экологических рисков. Тарифы на страхование финансовой и профессиональной ответственности снизились в Азиатско-Тихоокеанском регионе, Великобритании и в Континентальной Европе, в то время как в Латинской Америке их уровень оставался стабильным частично благодаря приемлемому уровню убытков. Следует отметить повышенный интерес к железнодорожной отрасли в связи с недавно возникшими в ней убытками. Особое внимание страховщики ответственности уделяют договорным отношениям с клиентами и увеличению объемов железнодорожных перевозок сырой нефти.

Еще одной заметной глобальной тенденцией стало существенное снижение тарифов на страхование авиационных рисков в конце 2013 года, которое было обусловлено большой емкостью рынка и отсутствием крупных убытков. Большинство авиакомпаний продлили свои договоры страхования по тарифам, которые были

РИСУНОК 1 ГЛОБАЛЬНЫЙ СТРАХОВОЙ ИНДЕКС MARSH И РЕГИОНАЛЬНЫЕ ИНДЕКСЫ

1

Источник: Marsh Global Analytics

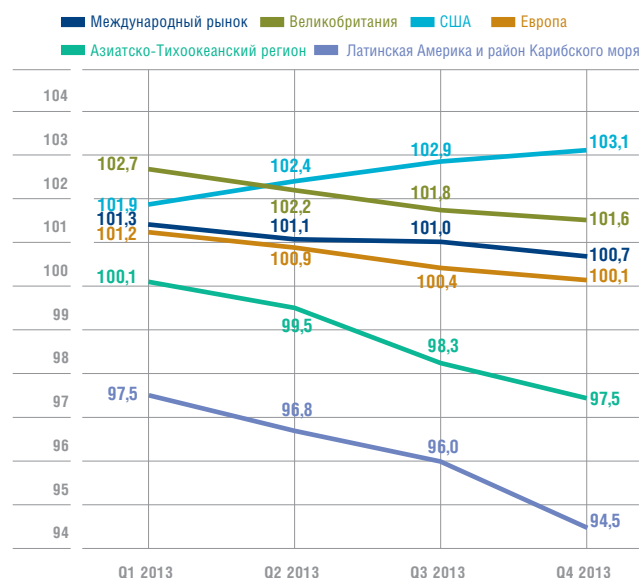
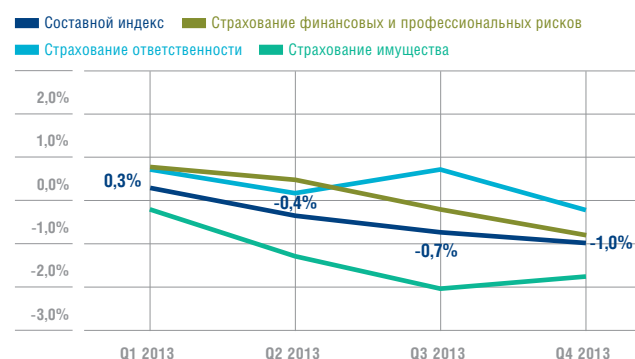


РИСУНОК 2 ИЗМЕНЕНИЯ В ТАРИФАХ НА ПРОДЛЕНИЕ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ С РАЗБИВКОЙ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2

Источник: Marsh Global Analytics



снижены на 15-20%; эта тенденция является существенной, учитывая то, что именно в последнем квартале года большинство крупных мировых авиакомпаний продлевают срок действия своего страхового покрытия.

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА: МЕЖДУНАРОДНЫЕ ТАРИФЫ ОСТАЮТСЯ СТАБИЛЬНЫМИ

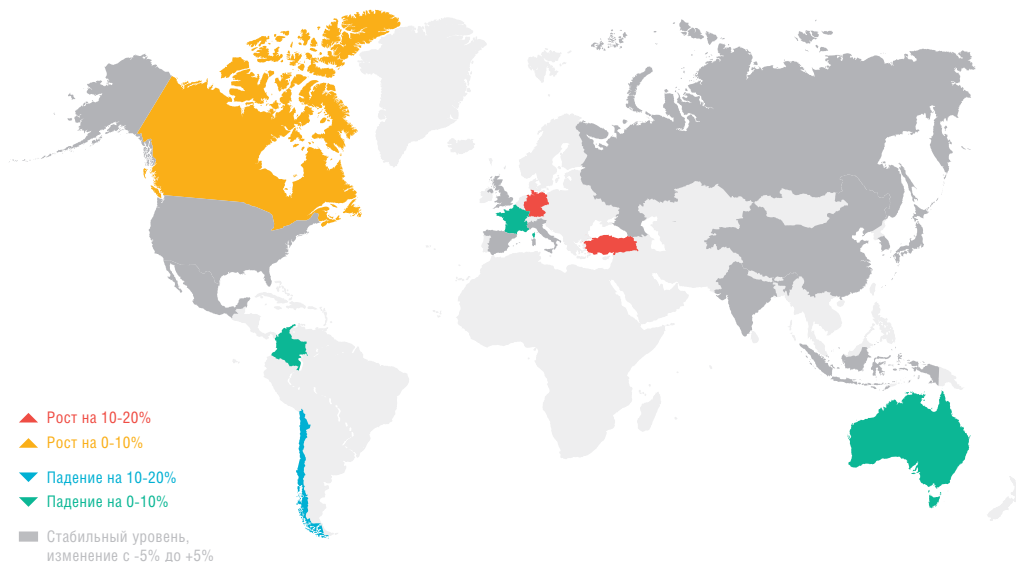
Отсутствие крупных застрахованных убытков, а также высокий уровень капитала и существенный потенциал страховых компаний должны были обеспечить стабильность международных тарифов на страхование имущества или их незначительное снижение в четвертом квартале 2013 года. Именно такая ситуация наблюдалась в сегменте страхования имущественных рисков, подверженных и не подверженных катастрофам.

Емкость страхового рынка продолжала расти, таким образом, сохранялась тенденция, наметившаяся в 2013 году; в частности, рынки Лондона, Китая и Японии стремились расширить свои портфели международного бизнеса. Также наблюдался повышенный спрос на большинство программ возобновления страхования, которые предлагают существующие страховые компании.

Произошел традиционный рост тарифов в определенных странах и для определенных организаций, которые понесли убытки. Например, существенные убытки, которые были отмечены в 2013 году в Германии в результате катастрофы, привели к росту тарифов на программы страхования катастрофических рисков. Однако в Канаде, несмотря на мощные наводнения в 2013 году, рост тарифов на страхование большинства таких рисков, в целом оставался умеренным.

Крупные рынки страхования имущества (риски, связанные с катастрофой): изменение тарифов

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА (КАТАСТРОФИЧЕСКИЕ РИСКИ)	
АВСТРАЛИЯ	▼
КАНАДА	▲
ЧИЛИ	▼
КИТАЙ	—
КОЛУМБИЯ	▼
ФРАНЦИЯ	▼
ГЕРМАНИЯ	▲
ГОНКОНГ	—
ИНДИЯ	—
ИНДОНЕЗИЯ	—
ИТАЛИЯ	—
ЯПОНИЯ	—
КОРЕЯ	—
МЕКСИКА	—
РОССИЯ	—
СИНГАПУР	—
ИСПАНИЯ	—
ТУРЦИЯ	▲
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	—
США	—



В США лица, страхующие риски, не подверженные катастрофам, могли осуществлять страхование по тарифам, сниженным на 5%, а в некоторых случаях – на 10%, наряду с другими в целом благоприятными условиями. Тарифы некоторых организаций, понесших существенные убытки или пострадавших от порчи имущества в результате катастроф, остались без изменений; однако в некоторых серьезных случаях тарифы выросли на 10% или более.

Также в США страховые компании учитывают изменения, или их отсутствие, которые вносятся в Закон о возобновлении программ страхования от террористических рисков (Terrorism Risk Insurance Program Reauthorization Act – TRIPRA), срок действия которого истекает в конце 2014 года, если только он не будет продлен Конгрессом. В 2014 году цены на страхование от терроризма должны остаться конкурентоспособными, а страховая емкость – высокой, но существует большая вероятность того, что в ближайшие годы стоимость покрытия станет чрезвычайно изменчивой, если действие TRIPRA не будет продлено. Если срок действия TRIPRA истечет, страховое покрытие ядерных, биологических, химических или радиологических рисков, скорее всего, останется исключенным из стандартных полисов страхования имущества от всех террористических рисков, и существует высокая вероятность того, что покрытие ядерных, биологических, химических или радиологических рисков не будет являться обязательным.

В Японии тарифы на страхование имущества, подверженного и не подверженного катастрофическим рискам, в целом оставались стабильными в течение 2013 года, при этом в четвертом квартале произошло снижение тарифов на продление договоров страхования катастрофических рисков. Однако тарифы на данный вид страхования остаются на 30-50% выше, чем до землетрясения Тохоку в 2011 году.

ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

МОРСКОЕ СТРАХОВАНИЕ: АРКТИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ

Все больше кораблей пользуются арктическими морскими путями из-за масштабного таяния льдов. Страховые компании заинтересованы в точной оценке вопросов безопасности и связанных с этим рисков, поскольку суда и грузы пересекают самые опасные моря планеты. Страховщики больше всего обеспокоены отсутствием в Арктике инфраструктуры, обеспечивающей безопасность, и постоянными спорами в отношении суверенитета.

Путь, который проходит к северу России через Северный полярный круг, может сократить время в пути на одну неделю; все большее число операторов выбирают этот маршрут, поскольку лед продолжает таять. По текущим прогнозам, Северный Ледовитый океан полностью освободится от морских льдов в течение летних месяцев приблизительно в ближайшие 25-40 лет.

Несмотря на то, что страхование будет доступно не только для компаний, страхующих суда, но и для тех, которые занимаются страхованием грузов, перемещаемых по арктическим маршрутам, многим страховым компаниям требуется более глубокое понимание данных вопросов, чтобы быть готовыми к страхованию таких рисков.

ТАРИФЫ СТРАХОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ОСТАЮТСЯ СТАБИЛЬНЫМИ

КРУПНЫЕ РЫНКИ СТРАХОВАНИЯ ОБЩЕГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, ФИНАНСОВОЙ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ: ИЗМЕНЕНИЕ ТАРИФОВ

	ИЗМЕНЕНИЕ ТАРИФОВ НА СТРАХОВАНИЕ ОБЩЕЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	ИЗМЕНЕНИЕ ТАРИФОВ НА СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ДИРЕКТОРОВ И СЛУЖАЩИХ	ИЗМЕНЕНИЕ ТАРИФОВ НА СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ	ИЗМЕНЕНИЕ ТАРИФОВ НА СТРАХОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	АВТОМОБИЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ
Австралия	▼	▼	▲	▼	▼
Канада	▼	▬	▬	▬	▬
Чили	▬	▬	▬	▬	▬
Китай	▼	▼	▬	▼	▬
Колумбия	▬	▼	▬	▬	▼
Франция	▼	▼	▲	▼	▲
Германия	▼	▬	▬	▼	▲
Гонконг	▬	▼	▼	▼	▬
Индия	▼	▼	▼	▼	▲
Индонезия	▼	▼	▬	▬	▬
Италия	▼	▼	▲	▲	▼
Япония	▼	▼	▼	▼	▲
Корея	▬	▼	▼	▬	▲
Мексика	▼	▬	▲	▬	▬
Россия	▬	▼	▲	▬	▲
Сингапур	▬	▼	▬	▬	▲
Испания	▼	▼	▼	▼	▬
Турция	▲	▼	▬	▬	▲
Великобритания	▬	▼	▼	▬	▲
США	▬	▬	▲	▲	▲

▼ Падение на 20-30% ▲ Рост на 20-30% ▬ Стабильный уровень, изменение с -5% до +5%
 ▼ Падение на 10-20% ▲ Рост на 10-20%
 ▼ Падение на 0-10% ▲ Рост на 0-10%

В течение четвертого квартала 2013 года тарифы на страхование общегражданской ответственности на большинстве крупных рынков в целом снизились или остались стабильными. Тарифы на страхование общегражданской ответственности и ответственности директоров и руководителей выросли лишь на нескольких крупных рынках.

За последние 12 месяцев ситуация на рынке страхования ответственности директоров и руководителей стабилизировалась. Однако, несмотря на то, что в целом существовала возможность снижения тарифов, типичная величина и частота снижения сохранялись на умеренном уровне. По прогнозам, наметившаяся тенденция сохранится и в текущем году. Застрахованные лица получили выгоду в виде повышения качества и расширения страхования ответственности директоров и руководителей, при этом лимиты страхования были расширены для определенных видов покрытия. Несмотря на то, что частота заявленных убытков, связанных со страхованием ответственности директоров и руководителей возросла, в целом уровень серьезности таких заявлений остается низким.

Тарифы для финансовых учреждений в Евроне, за исключением Италии и Франции, снизились, либо остались стабильными, продолжив тенденцию последнего квартала. На международном уровне емкость страхового рынка ответственности директоров и руководителей является доступной для финансовых учреждений, хотя страховщики обеспокоены увеличением количества расследований, связанных с нарушением законодательных актов. Некоторые страны, такие как Греция и Кипр, вызывают наибольшее беспокойство. Страхование профессиональной ответственности финансовых учреждений стало более затруднительным, при этом страховщики в Великобритании и Европе обеспокоены законодательными требованиями отношении потребительских продуктов.

Несмотря на то, что компании, осуществляющие страхование профессиональной ответственности, пытались повысить тарифы в течение последнего квартала 2013 года, избыточная емкость страхового рынка и высокая конкуренция обеспечили сохранение тарифов на стабильном уровне. Продление договоров страхования 1 января 2014 года осуществлялось по сниженным тарифам. По прогнозам, в текущем году произойдет дальнейшее снижение тарифов.

Возрастающая зависимость компаний от внешних технологий приводит к возникновению новых рисков, связанных с серьезными ошибками и упущениями. Несмотря на то, что договоры об оказании услуг зачастую включают в себя положение об ограничении ответственности, теперь предприятия проявляют повышенный интерес к возможным последствиям перерыва в оказании услуг и нарушения конфиденциальности. В результате многие компании стараются добиться того, чтобы поставщики технологий увеличили или исключили договорное ограничение ответственности. Тем временем предприятия, особенно мелкие и средние, продолжают увеличивать объемы страхования кибер-рисков по мере повышения уровня своей осведомленности о таких рисках.

Законодательные органы США стремятся привлечь холдинговые компании и директоров и служащих к ответственности, в результате чего возросло количество судебных разбирательств и исков. Повышенным вниманием пользуются такие области, как инсайдерская торговля, раскрытие корпоративной информации, вознаграждение руководящих работников и соблюдение Закона о коррупции за рубежом.

ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

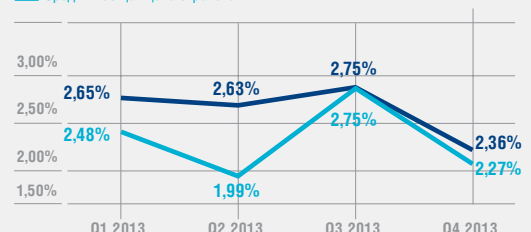
УСИЛЕННАЯ КОНКУРЕНЦИИ НА РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ КИБЕР-РИСКОВ

Американский рынок страхования рисков, связанных с сетями, информационной безопасностью и конфиденциальностью (страхование кибер-рисков) оставался стабильным в течение четвертого квартала, при этом средний рост цен составил чуть более 2%. Несколько серьезных нарушений, допущенных американскими розничными компаниями в конце 2013 года, привели к повышению уровня осведомленности о таких рисках. Страховщики, особенно находящиеся в Лондоне, пытаются получить долю на рынке среди мелких и средних компаний, что обычно приводит к увеличению объемов страхования кибер-рисков. Среди страховщиков наблюдается тенденция придерживаться индивидуального подхода к каждому случаю нарушения конфиденциальности.

Страхование кибер-ответственности: историческое изменение тарифов

Цена на миллион

■ Средняя цена первичного страхования
■ Средняя общая цена страхования



ИНФОРМАЦИЯ ПО РЫНКАМ США: ИЗМЕНЕНИЕ ТАРИФОВ ДЛЯ АМЕРИКАНСКИХ КОМПАНИЙ

- ▶ В 2013 году цены на страхование коммерческой недвижимости для многих организаций в США стабилизировались и даже снизились на фоне высокого уровня конкуренции, обусловленной существенным избытком емкости страхового и перестраховочного рынка. Ожидается, что эта тенденция сохранится в 2014 году при условии сохранения высокой емкости рынка и относительно низкого уровня страховых убытков, связанных с катастрофами.
- ▶ В четвертом квартале доля государственных компаний, столкнувшихся с сокращением страхового покрытия ответственности директоров и руководителей, увеличилась до 38% с 31% в предыдущем квартале.
- ▶ В 2013 году новые страховые компании на рынках «зонтичного»/дополнительного страхования увеличили общую емкость страхового рынка. Конкуренция помогла стабилизировать тарифы, и ожидается, что эта тенденция сохранится в 2014 году.
- ▶ В 2014 году работодатели в разных отраслях столкнутся с проблемами, связанными с реализацией Закона о доступной медицинской помощи. В настоящее время работодатели изучают ряд мер, которые позволят им сократить расходы, включая стратегии управления здравоохранением/поддержания здоровья.

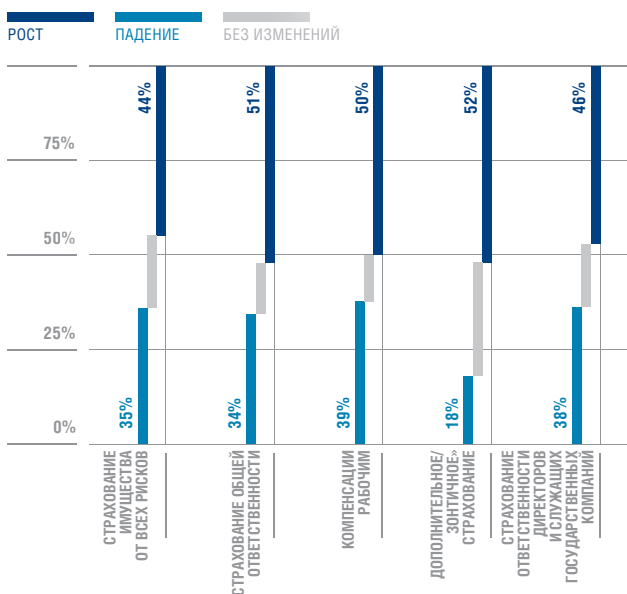
ДАЛЬНЕЙШИЙ РОСТ СТРАХОВОЙ СТОИМОСТИ

В четвертом квартале 2013 года страховая база, стоимость которой оценивается на основании заработной платы, общей страховой стоимости и выручки, продолжала расти.

- ▶ Несмотря на медленные темпы, такой рост означает, что компании, осуществляющие страхование ответственности, включая новых участников различных рынков, пытающиеся получить долю на рынке, могут воспользоваться более широкой премиальной базой.
- ▶ Непрерывный рост страховой базы, возможно, в какой-то степени помог стабилизировать тарифы на страхование от несчастных случаев.
- ▶ В четвертом квартале наблюдался рост общей страховой стоимости, хотя и более медленными темпами, чем в третьем квартале, в основном из-за слабого восстановления экономики. Застрахованные лица проводили критический анализ своей страховой стоимости, в то время как компании, осуществляющие страхование имущества, продолжали концентрироваться на моделировании рисков, подверженных катастрофам, особенно после выпуска RMS 13. Это подчеркивает необходимость предоставления застрахованными лицами более точных данных страховщикам в целях обеспечения более точной оценки своих базовых активов.

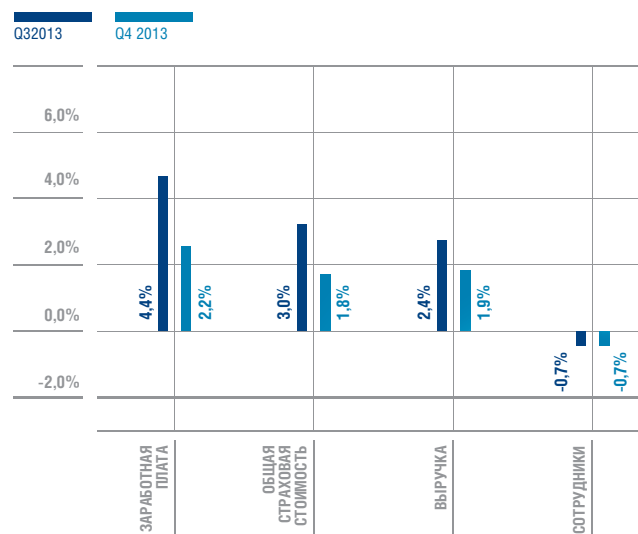
ДОЛЯ АМЕРИКАНСКИХ КЛИЕНТОВ, ТАРИФЫ НА СТРАХОВАНИЕ КОТОРЫХ БЫЛИ ИЗМЕНЕНЫ – 4 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

Источник: Marsh Global Analytics



ТЕНДЕНЦИИ ИЗМЕНЕНИЯ СРЕДНЕЙ ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ В США

Источник: Marsh Global Analytics



Marsh входит в состав группы компаний Marsh & McLennan, совместно с Guy Carpenter, Mercer, и Oliver Wyman.

Данный документ не должен быть рассмотрен как рекомендация или консультация для принятия решений в каких-либо конкретных ситуациях. Содержание документа основано на достоверной, на наш взгляд, информации и должно быть воспринято исключительно как общая информация. ЗАО «Марш – страховые брокеры» не предоставляет никаких гарантий в отношении достоверности данной информации и не несет ответственности перед вами или каким-либо другим лицом за обновление или актуальность информации в документе. Настоящий документ содержит служебную, конфиденциальную информацию компании Marsh, которая не может быть раскрыта третьим лицам, включая страховые компании, без предварительного письменного согласия компании Marsh. Любые заявления, касающиеся страховых, налоговых, бухгалтерских или юридических вопросов, основываются исключительно на нашем опыте и на них нельзя полагаться как на страховую, бухгалтерскую, налоговую или юридическую консультацию; для получения такой консультации следует обратиться к профессиональным консультантам. Все предоставляемые данные подвержены изменениям, которые способны повлиять на предоставляемый нами анализ, если базовая информация является неточной. ЗАО «Марш – страховые брокеры» не предоставляет никаких заверений или гарантий относительно применения условий полисов или финансовых условий, а также состоятельности страховых компаний или перестраховщиков. Мы не предоставляем никаких гарантий в отношении наличия, стоимости или условий страхового покрытия.

Авторские права 2014 г. принадлежат Marsh LLC. Все права защищены. Соответствует требованиям MA14-12735