

БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ И ПОПРАВОЧНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ СТРАХОВАНИИ ЖИВОТНЫХ

1. Базовые страховые тарифы

Базовые страховые тарифы, используемые при страховании животных, указаны в таблице №1 в процентах от страховой суммы.

Таблица №1

Группа животных		Страховые риски		
		Гибель (падеж) и/или вынужденный убой (согласно п.3.3.1. Правил)	Утрата или гибель животных в результате противоправных действий третьих лиц (согласно п.3.3.2. Правил)	Страховой тариф по полному пакету рисков
Владелец – физическое лицо	Крупный рогатый скот	6,36	0,11	6,47
	Овцы, козы	7,15	0,40	7,55
	Лошади, верблюды, олени, ослы, мулы	7,53	0,49	8,02
	Свиньи	7,38	0,39	7,77
	Птица в хозяйствах, специализирующихся на производстве птицы и яиц	2,49	0,1	2,59
	Птица на домашних подворьях			
	Кролики, пушные звери	3,68	0,4	3,89
	Семьи пчел (в ульях)	8,77	0,4	9,17
Владелец – юридическое лицо	Крупный рогатый скот	0,98	0,07	1,05
	Овцы, козы	1,00	0,1	1,10
	Лошади, верблюды, олени, ослы, мулы	3,41	0,14	3,55
	Свиньи	1,40	0,07	1,47
	Птица в хозяйствах, специализирующихся на производстве птицы и яиц	1,23	0,05	1,28
	Птица на домашних подворьях			
	Кролики, пушные звери	1,49	0,2	1,69
	Семьи пчел (в ульях)	7,75	0,35	8,10
Рыба, моллюски	1,71	0,42	2,13	

Базовые страховые тарифы рассчитаны на срок страхования 1 год при условии установления в договоре неагрегатной страховой суммы.

При страховании с установлением агрегатной страховой суммы к базовым тарифам применяется поправочный коэффициент 0,95.

2.2. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовым страховым тарифам

2.2.1. Поправочный коэффициент, учитывающий, что договором страхования не предусмотрено ограничение по территории страхования (п. 4.2 «а» Правил). Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале от **1,05 до 1,35**.

2.2.2. Поправочный коэффициент, учитывающий, что договором страхования не предусмотрено ограничение по событиям во время погрузки, разгрузки и/или транспортирования застрахованного животного (п. 4.2 «б» Правил). Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 1,10 до 1,36**.

2.2.3. Поправочный коэффициент, учитывающий, что договором страхования предусмотрена обязанность Страховщика возместить убытки по вынужденному убою застрахованных животных, которые утратили способность к размножению (п. 4.2 «д» Правил). Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 1,08 до 1,21**.

2.2.4. Поправочный коэффициент, учитывающий продолжительность срока действия договора страхования указан в п. 7.8 настоящих Правил.

Значение поправочного коэффициента, учитывающего продолжительность срока действия договора страхования, которая превышает один год, определяется путем деления продолжительности срока действия договора, исчисленной в календарных днях, на 365 календарных дней.

2.2.5. Поправочный коэффициент, учитывающий вид и размер установленной франшизы. Указанный поправочный коэффициент принимает значения, указанные в таблице № 4.

Таблица №4

Размер франшизы (в % от страховой суммы)	Поправочные коэффициенты	
	Безусловная франшиза	Условная франшиза
до 1,0 включительно	0,95	0,99
от 1,0 до 2,0 включительно	0,93	0,98
от 2,0 до 3,0 включительно	0,91	0,97
от 3,0 до 4,0 включительно	0,89	0,96
от 4,0 до 5,0 включительно	0,86	0,94
от 5,0 до 6,0 включительно	0,83	0,92
от 6,0 до 7,0 включительно	0,80	0,90
от 7,0 до 8,0 включительно	0,76	0,87
от 8,0 до 9,0 включительно	0,72	0,85
от 9,0 и более	0,68 - 0,43	0,84 - 0,65

2.2.6. Поправочный коэффициент, учитывающий способ определения дня уплаты страховой премии (страхового взноса) иной, чем указанный в п. 7.7. настоящих Правил. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 1,08 до 1,32**.

2.2.7. Поправочный коэффициент, учитывающий, что договором страхования предусмотрен расчет страхового возмещения на условиях "**По первому риску**", т.е. при расчете страхового возмещения не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости, и страховое возмещение считается равным:

- страховой сумме, если ущерб превышает страховую сумму;
- сумме ущерба, если ущерб не превышает страховую сумму.

Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 1,35 до 2,25**.

2.2.8. Поправочный коэффициент, учитывающий, что договором страхования предусмотрена обязанность Страховщика возместить убытки по каждому страховому случаю в пределах среднемесячной убыли, выбраковки (технологического отхода) животных, сложившейся в хозяйстве за предшествующий год. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 1,0 до 2,0**.

2.2.9. Поправочные коэффициенты в зависимости от возраста животного

Вид животного	Значения
Нетели	1.07
Телки от 1 года до 2 лет	1.07
Телочки до 1 года	1.43
Бычки старше 1 года до 2 лет	1,00
Бычки до 1 года	1.43
Поросята от 2 до 4 месяцев	1.09
Поросята до 2 мес	2.18
Ярочки и козочки до 4 мес	2.15

Ярочки и козочки старше 4 мес	1.43
Баранчики и козлики до 4 мес	2.15
Баранчики и козлики старше 4 мес	1.43
Молодняк лошадей до трех лет	1.16
Верблюжата (до 15 месяцев)	2.94
Самцы и самки от отъема до 3 лет	1.76

2.2.10.. Поправочный коэффициент, учитывающий влияние на страховой риск обстоятельств иных, чем перечисленных в пунктах 2.1 – 2.9 настоящего документа. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,10 до 9,95**.

К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

1. Системы и средства противопожарной защиты:

- Пожарная сигнализация (автоматическая/кнопочного оповещения).
- Сигнализация выведена на пульт вневедомственной охраны, пожарной части или охраны предприятия.
- Тип датчиков (датчики температуры, дыма, газа).
- Система противопожарной охраны помещений (система пенотушения, спринклерная система пожаротушения, система порошкового тушения).

2. Состояния электрооборудования и электроснабжения:

- Возраст системы электроснабжения объекта (в эксплуатации до 5 лет или более).
- Состояние вводно-распределительных устройств (эл.щиты, эл.шкафы): наличие или отсутствие некалиброванных плавких вставок-«жучки», шкафы постоянно закрыты на замок, оборудование очищено от паутины и пыли, в шкафах отсутствуют посторонние предметы.
- Частота проверок состояния электрооборудования, электропроводки, измерения сопротивления изоляции проводов, кабелей и заземляющих устройств;
- Наличие системы защиты от перенапряжений и устройств защитного отключения (УЗО) и т.п.
- На объекте не используется неисправное (не соответствующее требованиям инструкций) электрооборудование.
- На объекте не используются поврежденные электроустановочные изделия (розетки, рубильники и др.).

3. Системы защиты от противоправных действий:

- Наличие на объекте вневедомственной охраны МВД (ОВД).
- Частного охранного предприятия (ЧОП).
- Собственной службы безопасности.
- Круглосуточное присутствие в помещениях обслуживающего персонала или сотрудников организации Страхователя.

4. Технические средства охраны:

- Установлен забор (железобетонный; металлический; деревянный; иной).
- Забор оборудован колючей проволокой поверху.

5. Состояние зданий и помещений, в которых содержатся животные:

- Год постройки помещений, в которых содержатся животные.
- Год последнего капитального ремонта.
- Материал перекрытий/стен (железобетон, кирпич, металл, дерево, пеноблоки).
- Расположение (отдельно стоящее/примыкающее).
- Материал кровли (металл, шифер, рубероид).

6. Защита от стихийных бедствий:

- Данный регион не относится к местности, подверженной опасным природным явлениям и процессам (землетрясение, вулканическое извержение, оползень, обвал, сель, карст, снежные лавины, камнепад, наводнение, затопление, половодье, буря, вихрь, ураган, смерч, шторм и т.п.).
- Территория страхования за последние 10 лет не подвергалась опасным природным явлениям и процессам (стихийным бедствиям).
- Предусмотрена инженерная защита здания от опасных геологических процессов. Антисейсмические мероприятия соблюдены.

- Предусмотрена инженерная защита здания от наводнений и паводков.
7. Соблюдение ветеринарных и профилактических мероприятий:
- Наличие/отсутствие дезбарьеров при въезде на территорию.
 - Наличие/отсутствие собственного ветеринарного врача.
 - Периодичность проведения дезинфекции/санитарных дней.
 - Своевременность проведения профилактических и противоэпизоотических мероприятий.
8. Характеристики принимаемого на страхование поголовья:
- Направление использования животных.
 - Наличие иностранных животных в поголовье.
 - Порода.

Степень риска в страховании сельскохозяйственных рисков может быть обоснованно учтена применением следующих диапазонов поправочных коэффициентов:

Таблица №2

Степень страхового риска	Поправочные коэффициенты к базовой тарифной ставке
«Высокая»	(7,04.....9,94]
«Значительно выше средней»	(2,99.....7,04]
«Выше средней»	(1,06.....2,99]
«Средняя»	(0,95.....1,06]
«Ниже средней»	(0,50.....0,95]
«Значительно ниже средней»	(0,30.....0,50]
«Низкая»	[0,10.....0,30]

3. Порядок применения поправочных коэффициентов к базовой тарифной ставке

1. Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам понижающие и повышающие коэффициенты исходя из совокупности факторов, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Цель применения поправочных коэффициентов - *обеспечение принципа эквивалентности* обязательств страхователя и страховщика в каждом договоре страхования.

Если страховщик будет принимать плату за страхование, исходя только из размера базового тарифа, то страхователь, у которого степень риска ниже «нормальной» будет переплачивать за страхователя, у которого она выше.

Коэффициент 1,0 соответствует нормальной степени риска, для которой рассчитана базовая тарифная ставка.

2. Путем оценивания факторов страхового риска, связанных с условиями договора страхования и конкретным объектом страхования, андеррайтер классифицирует степень страхового риска по одному из семи возможных вариантов: «низкая», «значительно ниже средней», «ниже средней», «средняя», «выше средней», «значительно выше средней», «высокая». Каждая из этих степеней риска однозначно связана с соответствующим диапазоном поправочных коэффициентов, применяемых к базовому тарифу.

3. С целью окончательного выравнивания обязательств страхователя с обязательствами страховщика в отдельно взятом договоре страхования, андеррайтер дополнительно оценивает максимально-возможный относительный убыток - Possible maximum loss (PML/S*) по конкретному договору страхования, где S* - страховая сумма в конкретном договоре страхования. Результат оценки сопоставляется с отношением средней выплаты к средней страховой сумме $\zeta = (S_v / S)$, рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. N 02-03-36. для применения в имущественном страховании. В результате получается уточняющий поправочный коэффициент:

$$K_3 = \frac{PML}{S^* \cdot \zeta} \quad (1)$$

4. Последовательно умножая базовую тарифную ставку на коэффициент K_1 , в соответствии с рекомендациями п.3, затем на коэффициент K_2 , выбранный, исходя из определенной степени риска в соответствии с вышеприведенной таблицей 3, и на коэффициент K_3 , определенный по формуле 1 пункта 4, получаем рабочий годовой тариф для договора.