Приложение № 1
К Правилам страхования непредвиденных расходов
владельцев транспортных средств

БАЗОВЫЕ ГОДОВЫЕ ТАРИФЫ ПО СТРАХОВАНИЮ НЕПРЕДВИДЕННЫХ РАСХОДОВ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ
(в % от страховой суммы)

Таблица 1

РИСК	ТАРИФ
«Эвакуация ТС при повреждении»	**4,78**
«Экстренная помощь на дорогах»	**13,94**
«Аварийный комиссар»	**15,08**
«Хранение на стоянке»	**1,83**

На основании Правил страхования непредвиденных расходов владельцев транспортных средств могут быть застрахованы следующие риски:

- **«Эвакуация ТС при повреждении»** - в соответствии с Дополнительными условиями № 1 возникновение непредвиденных расходов Страхователя (Водителя), возникших в результате оплаты услуг за эвакуацию ТС, указанного в договоре страхования до места ремонта или стоянки при его повреждении.
- **«Экстренная помощь на дорогах»** - в соответствии с Дополнительными условиями № 2 возникновение непредвиденных расходов Страхователя (Водителя) в результате оплаты услуг за эвакуацию неисправного указанного в договоре страхования ТС до места ремонта или стоянки, либо устранения неисправности на месте поломки ТС .
- **«Аварийный комиссар»** - в соответствии с Дополнительными условиями № 3 возникновение непредвиденных расходов Страхователя (Водителя) в результате оплаты услуг за выезд и оказание услуг аварийным комиссаром/экспертом при ДТП, в том числе повреждения на стоянке**,** произошедшего в течение срока страхования, установленного в договоре страхования .
- **«Юридическая помощь»** - в соответствии с Дополнительными условиями № 4 возникновение непредвиденных расходов Страхователя (Водителя) в результате оплаты услуг за оказание юридической помощи и консультаций Страхователю (Водителю), по факту ДТП, произошедшего в течение срока страхования, с участием ТС.
- **«Хранение на стоянке»** - в соответствии с Дополнительными условиями № 5 возникновение непредвиденных расходов Страхователя (Водителя), возникшие в результате оплаты услуг за кратковременное хранение на автостоянке, в гаражных комплексах или гаражах-стоянках (далее - стоянка) поврежденного или неисправного ТС, указанного в договоре страхования, потерявшего способность двигаться своим ходом в результате непредвиденной поломки (неисправности) на дороге или из-за повреждения в результате ДТП.

Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам понижающие (от 0,1 до 1,0) и повышающие (от 1,0 до 10,0) коэффициенты, исходя из совокупности факторов, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

В конкретном договоре страхования степень риска определяется исходя из следующих факторов:

- марка, модель, технические характеристики и техническое состояние ТС;
- марка, модель, технические характеристики и техническое состояние ТС;
- условия содержания и хранения ТС (в индивидуальном гараже, на охраняемой стоянке и т.п.);
- условия эксплуатации ТС;
- наличие и технические характеристики противоугонной системы;
- количество ТС, застрахованных по одному договору;
- стаж вождения и возраст уполномоченных лиц, порядок использования ТС собственником и доверенным лицом;
- срок страхования, территория страхования и вид страховой суммы (агрегатная, неагрегатная и т.п.);
- периодичность уплаты страховых взносов (при уплате страховой премии в рассрочку);
- стаж договора, наличие страховых выплат за предыдущие периоды;
- валюта договора;
- иные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности страхового случая и размера возможных убытков, указанные в заявлении на страхование или договоре (полисе) страхования.

Степень страхового риска 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]

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 $\zeta = (S_в /S)$, рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковым 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:

$$K = \frac{PML}{S^* \cdot \zeta} \qquad (1)$$

4. Если при заключении договора страхования доля вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) не равна среднему значению КВ по портфелю, определенному расчетной структурой тарифной ставки, то применяется система поправочных коэффициентов к страховым тарифам за счет изменения доли вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) в структуре брутто-премии:

Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	0	5	10	15	20	25	30	35	40	45
Размер коэффициента	0,39	0,41	0,44	0,46	0,49	0,53	0,57	0,61	0,66	0,72
Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	50	55	60	65	70	75	80	85		
Размер коэффициента	0,80	0,89	1,00	1,15	1,34	1,63	2,05	2,79		

5. Итоговый **тариф Т** рассчитывается путем умножения базового тарифа на значения поправочных коэффициентов учитывающих влияние совокупности факторов на степень страхового риска.