

**БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА  
(в % от страховой суммы за 1 год страхования)**

Виды рисков	Тарифы, %	
	Движимое имущество	Недвижимое имущество
Пожар	0,20	0,15
Взрыв	0,003	0,007
Удар молнии	0,004	0,012
Повреждение водой	0,03	0,052
Стихийные бедствия	0,008	0,03
Противоправные действия третьих лиц	0,007	0,007
Падение летательных аппаратов и небесных тел (астрономических объектов)	0,0012	0,004
Посторонние воздействия	0,0008	0,003
Терроризм, диверсия	0,0375	0,04
Бой стёкол	0,08	0,1
Повреждение электронного оборудования и бытовой техники	0,20	0,20
Электротехнический риск	0,05	0,09
Загрязнение земельного участка	-	0,005

Базовые страховые тарифы рассчитаны на нормальную степень страхового риска: действуют все исключения, предусмотренные в Правилах страхования имущества граждан (далее – Правила страхования) и срок страхования 1 (один) год.

Базовые ставки соответствуют договору с условием возмещения расходов по восстановлению (ремонту) имущества с учётом износа (пункт 17.3.2 Правил страхования).

Базовые ставки соответствуют договору с условием выплаты страхового возмещения «по пропорции» (пункт 5.9 Правил страхования), то есть пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости застрахованного имущества.

Если срок страхования менее одного года, то к годовой тарифной ставке применяются следующие поправочные коэффициенты:

до 5 дней	0,07	до 3 месяцев	0,40	до 8 месяцев	0,80
до 10 дней	0,11	до 4 месяцев	0,50	до 9 месяцев	0,85
до 15 дней	0,15	до 5 месяцев	0,60	до 10 месяцев	0,90
до 1 месяца	0,20	до 6 месяцев	0,70	до 11 месяцев	0,95
до 2 месяцев	0,30	до 7 месяцев	0,75		

Тарифная ставка при сроке страхования более 1 года получается делением годовой тарифной ставки на 12 и умножением полученного значения на количество месяцев страхования, при этом неполный месяц считается за полный.

**БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ  
ПО СТРАХОВАНИЮ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ (НЕПРЕДВИДЕННЫХ)  
РАСХОДОВ  
(в % от страховой суммы за 1 год страхования)**

Виды расходов	Тарифы, %
<b>Расходы на замену ключей</b>	0,025
<b>Расходы по найму</b>	0,050
<b>Расходы по расчистке</b>	0,050
<b>Расходы по досрочному возвращению</b>	0,025
<b>Расходы по перемещению и защите</b>	0,025
<b>Расходы от потери арендной платы</b>	0,001

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:

- условия выплаты страхового возмещения «по первому риску»;
- возмещения расходов по восстановлению (ремонту) без учёта износа;
- размера страховой суммы и действительной стоимости имущества, принимаемого на страхование;
- характера риска и вида имущества, подлежащего страхованию;
- объёма застрахованных рисков;
- срока действия договора (полиса) страхования;
- порядка уплаты страховой премии;
- вида и размера франшизы, установленной договором (полисом) страхования;
- установления предельных размеров (лимитов) выплат по одному страховому случаю, или за весь срок действия договора по определённому виду застрахованного имущества (конкретному предмету) или его части, по определённому риску;
- вида, характеристики имущества, его состояния, износа, местоположения;
- наличия охраны, средств пожаротушения;
- условий и целей использования имущества;
- региональных особенностей его хранения (эксплуатации);
- другие факторы, влияющих на вероятность наступления страхового случая и величину возможного ущерба.

**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. Путём оценивания факторов страхового риска, связанных с условиями договора страхования и конкретным имуществом, 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.

Степень страхового риска	Поправочные коэффициенты к базовой тарифной ставке <b>(К1)</b>
«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. 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 расчёта тарифных ставок по рисковому виду страхования, утверждённой распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 8 июля 1993 г. № 02-03-36 для применения в имущественном страховании. В результате получается уточняющий поправочный коэффициент **(К2)**:

$$K2 = \frac{PML}{S^* \cdot \zeta}$$

4. При страховании с валютным эквивалентом применяется поправочный коэффициент **(К3)**, значение которого находится в интервале (1,0 – 1,2) и зависит от валюты, в который номинированы страховая сумма и страховая премия, и от тренда изменения официального курса этой валюты по отношению к рублю.

При страховании в валюте Российской Федерации коэффициент **К3** равен 1.

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

Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>10</b>	<b>15</b>	<b>20</b>	<b>25</b>	<b>30</b>	<b>35</b>	<b>40</b>	<b>45</b>
Размер поправочного коэффициента (К4)	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 %	<b>50</b>	<b>55</b>	<b>60</b>	<b>65</b>	<b>70</b>	<b>75</b>	<b>80</b>			
Размер поправочного коэффициента (К4)	0,80	0,89	1,00	1,15	1,34	1,63	2,05			

6. Последовательно умножая базовую тарифную ставку на коэффициент **К1**, затем на коэффициент **К2**, затем на коэффициент **К3** и далее, при необходимости, на коэффициент **К4**, получаем рабочий тариф для договора.