

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
(в % от страховой суммы за 1 год страхования)

Таблица 1

Наименование страховых рисков	Размер страхового тарифа в % от страховой суммы
«С ответственностью за все риски» (Условие А)	0,113
«С ответственностью за частную аварию» (Условие В)	0,102
«Без ответственности за повреждения, кроме случаев крушения» (Условие С)	0,098
Риски Хранения	0,051
Такелажные риски	0,042
Противоправные действия третьих лиц	0,086
Рефрижераторные риски	0,047
Риски пиратства	0,035

Базовые страховые тарифы рассчитаны на нормальную степень страхового риска: действуют все исключения, предусмотренные в Правилах страхования и срок страхования 1 год.

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

Срок страхования	до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	6 мес.	7 мес.	9 мес.	10 мес.	11 мес.
Коэффициент	0,30	0,65	0,70	0,80	0,85	0,90	0,95

При страховании на срок более года тарифная ставка получается умножением годовой тарифной ставки на срок страхования, выраженный в годах.

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

Степень риска определяется исходя из андеррайтерской оценки следующих факторов:

- Фактическая дальность (продолжительность) перевозки;
- Географическое расположение и сложность маршрута;
- Наличие пунктов перегрузок и промежуточного хранения на маршруте следования груза;
- Система страховой выплаты («пропорциональная»/«по первому риску»);
- Срок страхования;
- Вид транспорта: «морской», «внутренний водный», «наземный», «воздушный»;
- Год выпуска, технические характеристики транспортного средства;
- Вид груза;
- Наличие и квалификация экспедитора;
- Наличие и квалификация охраны;
- Технологические решения по обеспечению пожарной безопасности груза;
- Наличие / отсутствие франшизы, ее тип и размер (глава 6 Правил);
- Наличие / отсутствие рассроченной уплаты страховой премии (п.7.4. Правил);
- Расширенное страхование на основании п. 3.6, п.4.2., 4.3. Правил;
- Иные факторы;

При комбинации страховых рисков тарифы суммируются.

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:

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]

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

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

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 $\zeta = (S_B/S)^{\Phi_{CCN}}$, рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-36. для применения в имущественном страховании. Далее применяется уточняющий поправочный коэффициент:

$$K_2 = \frac{PML}{S^* \cdot \zeta}$$

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:

Таблица 3

Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	0	5	10	15	20	25	30	35	40	45
Размер поправочного 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			
Размер поправочного коэффициента	0,80	0,89	1,00	1,15	1,34	1,63	2,05			

При страховании с валютным эквивалентом применяется поправочный коэффициент K_3 , значение которого находится в интервале (1,0 – 1,2) и зависит от валюты, в который номинированы страховая сумма, и от тренда изменения официального курса этой валюты по отношению к рублю.

При страховании в валюте Российской Федерации коэффициент K_3 равен 1.

Последовательно умножая базовую тарифную ставку на коэффициент K_1 , определенный по таблице и соответствующий ранее определенной степени риска, затем на коэффициент K_2 , определенный по приведенной выше формуле, затем на коэффициент K_3 , и далее, при необходимости, на коэффициент K_4 , определённый в соответствии с Таблицей 3. получаем рабочий тариф для договора.