

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

Виды рисков	Тарифы, %	
	Движимое имущество	Недвижимое имущество
Пожар	0,290	0,200
Взрыв	0,004	0,010
Удар молнии	0,006	0,017
Повреждение водой	0,040	0,070
Стихийные бедствия	0,010	0,050
Противоправные действия третьих лиц	0,010	0,010
Падение летательных аппаратов и небесных тел (астрономических объектов)	0,0015	0,005
Посторонние воздействия	0,001	0,004
Терроризм, диверсия	0,050	0,060
Бой стёкол	0,200	0,200
Повреждение электронного оборудования и бытовой техники	0,300	0,300
Загрязнение земельного участка	-	0,005

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

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

Базовые ставки соответствуют договору с условием выплаты страхового возмещения «по пропорции» (п. 5.9 Правил), т.е. пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости объекта страхования.

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

Виды расходов	Тарифы, %
Расходы на замену ключей	0,025
Расходы по найму	0,050
Расходы по расчистке	0,050
Расходы по досрочному возвращению	0,025
Расходы по перемещению и защите	0,025

Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам понижающие и повышающие 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 объекта страхования;
- 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 определенному виду застрахованного имущества (конкретному предмету) или его части, по определённом 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.

Путём оценивания факторов страхового риска, связанных с условиями договора страхования и конкретным объектом страхования, степень риска в страховании имущества граждан может быть обоснованно учтена по одному из семи возможных вариантов: «низкая», «значительно ниже средней», «ниже средней», «средняя», «выше средней», «значительно выше средней», «высокая».

Степень страхового риска	Поправочные коэффициенты к базовой тарифной ставке (K1)
«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. Путём 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. № 02-03-36 для применения в имущественном страховании. В результате получается уточняющий поправочный коэффициент (K2):

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

4. При страховании с валютным эквивалентом применяется поправочный коэффициент (K3), 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 K3 равен 1.

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

Доля KB в структуре тарифной ставки, в %	0	5	10	15	20	25	30	35	40	45
Размер поправочного коэффициента (K4)	0,39	0,41	0,44	0,46	0,49	0,53	0,57	0,61	0,66	0,72
Доля KB в структуре тарифной ставки, в %	50	55	60	65	70	75	80			
Размер поправочного коэффициента (K4)	0,80	0,89	1,00	1,15	1,34	1,63	2,05			

6. Последовательно умножая базовую тарифную ставку на коэффициент **K1**, затем на коэффициент **K2**, затем на коэффициент **K3** и далее, при необходимости, на коэффициент **K4**, получаем рабочий тариф для договора.