

Приложение №2 к Приказу
№ 086 от 25 июня 2019 года

Утверждаю
Генеральный директор
Гадлиба Ю. О.

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Комплексным правилам страхования имущества, гражданской ответственности и дополнительных расходов физических лиц №1.2

Предлагаемая методика создана на основе методик расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования, утвержденных Распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 8 июля 1993 г. № 02-03-36.

Данные, необходимые для расчета страхового тарифа:

- n – планируемое число договоров;
- q – вероятность наступления страхового случая;
- S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования;
- S_b – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;
- γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям;
- $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности. Его значение может быть взято из таблицы:

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рисковой надбавки T_r :

$$T_n = T_o + T_r.$$

Основная часть нетто-ставки T_o соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и среднего возмещения S_b . Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q.$$

Рисковая надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}}.$$

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f},$$

где f (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Структура тарифной ставки: 25% – нетто-ставка, 75% – нагрузка.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,95, то есть $\alpha(\gamma) = 1,645$.

В связи с отсутствием собственной статистики годовая вероятность q наступления страхового случая, средняя страховая сумма S , среднее страховое возмещение S_b определялись на основе экспертных оценок специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

Расчет базовых тарифных ставок

Расчет тарифов сделан для срока страхования 1 год.

Таблица 1. Базовые тарифные ставки (страхование имущества (раздел 6 Правил страхования))

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение S_b/S	Основная часть нетто ставки T_o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)
1. Пожар (п. 6.3.1 Правил)	1000	0,0008000	0,700	0,056	0,124	0,180	0,718
2. Удар молнии (п. 6.3.3 Правил)	1000	0,0000200	0,550	0,001	0,015	0,016	0,066
3. Взрыв (п. 6.3.2 Правил)	1000	0,0000400	0,600	0,002	0,024	0,026	0,104
4. Противоправные действия третьих лиц (п. 6.3.4 Правил)	1000	0,0008000	0,400	0,032	0,071	0,103	0,410
5. Залив (п. 6.3.5 Правил)	1000	0,0002000	0,450	0,009	0,040	0,049	0,195
6. Стихийные бедствия (п. 6.3.6 Правил)	1000	0,0000800	0,800	0,006	0,045	0,051	0,204
7. Падение летательных аппаратов и астрономических объектов (п. 6.3.7 Правил)	1000	0,0000003	0,950	0,000	0,003	0,003	0,013
8. Наезд и/или навал транспортных средств (п. 6.3.8 Правил)	1000	0,0013000	0,040	0,005	0,009	0,014	0,057
9. Повреждение инородными объектами и животными (п. 6.3.10 Правил)	1000	0,0013000	0,100	0,013	0,022	0,035	0,142
10. Бой стекол (п. 6.3.9 Правил)	1000	0,0050000	0,055	0,028	0,024	0,052	0,207
11. Террористический акт (п. 6.3.12 Правил)	1000	0,0002000	0,450	0,009	0,040	0,049	0,195

12. Загрязнение земельного участка (п. 6.3.11 Правил)	1000	0,0080000	0,075	0,060	0,042	0,102	0,407
13. Иные риски внешнего воздействия (п. 6.3.13 Правил)	1000	0,0001500	0,550	0,008	0,042	0,050	0,201

Базовые тарифные ставки в отношении дополнительных (непредвиденных) расходов (Дополнительные условия № 1 к Правилам страхования)

Таблица 2. Базовые тарифные ставки в отношении «расходов по найму» (п. 2.1.1 Дополнительных условий № 1 к Правилам страхования)

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение Sb/S	Основная часть нетто-ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
1. Пожар (п. 6.3.1 Правил)	250	0,0007300	0,750	0,055	0,253	0,308	1,231
2. Удар молнии (п. 6.3.3 Правил)	250	0,0000200	0,600	0,001	0,033	0,035	0,139
3. Взрыв (п. 6.3.2 Правил)	250	0,0000400	0,600	0,002	0,047	0,050	0,199
4. Противоправные действия третьих лиц (п. 6.3.4 Правил)	250	0,0008500	0,340	0,029	0,124	0,153	0,610
5. Залив (п. 6.3.5 Правил)	250	0,0002000	0,530	0,011	0,094	0,104	0,417
6. Стихийные бедствия (п. 6.3.6 Правил)	250	0,0000800	0,850	0,007	0,095	0,102	0,407
7. Падение летательных аппаратов и астрономических объектов (п. 6.3.7 Правил)	250	0,0000001	0,950	0,000	0,004	0,004	0,014
8. Наезд и/или навал транспортных средств (п. 6.3.8 Правил)	250	0,0001000	0,450	0,005	0,056	0,061	0,243
9. Повреждение инородными объектами и животными (п. 6.3.10 Правил)	250	0,0007500	0,180	0,014	0,062	0,075	0,300
10. Бой стекол (п. 6.3.9 Правил)	250	0,0026000	0,070	0,018	0,045	0,063	0,251
11. Террористический акт (п.	250	0,0000040	1,000	0,000	0,025	0,025	0,101

6.3.12 Правил)							
12. Загрязнение земельного участка (п. 6.3.11 Правил)	250	0,0004500	0,120	0,005	0,032	0,037	0,149
13. Иные риски внешнего воздействия (п. 6.3.13 Правил)	250	0,0007500	0,120	0,009	0,041	0,050	0,200

Таблица 3. Базовые тарифные ставки в отношении «расходов по расчистке» (п. 2.1.2 Дополнительных условий № 1 к Правилам страхования)

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение Sb/S	Основная часть нетто-ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
1. Пожар (п. 6.3.1 Правил)	250	0,0007300	0,750	0,055	0,253	0,308	1,231
2. Удар молнии (п. 6.3.3 Правил)	250	0,0000200	0,600	0,001	0,033	0,035	0,139
3. Взрыв (п. 6.3.2 Правил)	250	0,0000400	0,600	0,002	0,047	0,050	0,199
4. Противоправные действия третьих лиц (п. 6.3.4 Правил)	250	0,0008500	0,340	0,029	0,124	0,153	0,610
5. Залив (п. 6.3.5 Правил)	250	0,0002000	0,530	0,011	0,094	0,104	0,417
6. Стихийные бедствия (п. 6.3.6 Правил)	250	0,0000800	0,850	0,007	0,095	0,102	0,407
7. Падение летательных аппаратов и астрономических объектов (п. 6.3.7 Правил)	250	0,0000001	0,950	0,000	0,004	0,004	0,014
8. Наезд и/или навал транспортных средств (п. 6.3.8 Правил)	250	0,0001000	0,450	0,005	0,056	0,061	0,243
9. Повреждение инородными объектами и животными (п. 6.3.10 Правил)	250	0,0002800	0,180	0,005	0,038	0,043	0,171
10. Бой стекол (п. 6.3.9 Правил)	250	0,0018000	0,070	0,013	0,037	0,050	0,199
11. Террористический акт (п. 6.3.12 Правил)	250	0,0000040	1,000	0,000	0,025	0,025	0,101
12. Загрязнение земельного участка (п. 6.3.11 Правил)	250	0,0004500	0,120	0,005	0,032	0,037	0,149
13. Иные риски внешнего воздействия (п. 6.3.13 Правил)	250	0,0003200	0,120	0,004	0,027	0,031	0,123

**Таблица 4. Базовые тарифные ставки в отношении «расходов по досрочному возвращению» (п. 2.1.3
Дополнительных условий № 1 к Правилам страхования)**

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение Sb/S	Основная часть нетто-ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
1. Пожар (п. 6.3.1 Правил)	250	0,0007300	0,750	0,055	0,253	0,308	1,231
2. Удар молнии (п. 6.3.3 Правил)	250	0,0000200	0,600	0,001	0,033	0,035	0,139
3. Взрыв (п. 6.3.2 Правил)	250	0,0000400	0,600	0,002	0,047	0,050	0,199
4. Противоправные действия третьих лиц (п. 6.3.4 Правил)	250	0,0008500	0,340	0,029	0,124	0,153	0,610
5. Залив (п. 6.3.5 Правил)	250	0,0002000	0,530	0,011	0,094	0,104	0,417
6. Стихийные бедствия (п. 6.3.6 Правил)	250	0,0000800	0,850	0,007	0,095	0,102	0,407
7. Падение летательных аппаратов и астрономических объектов (п. 6.3.7 Правил)	250	0,0000001	0,950	0,000	0,004	0,004	0,014
8. Наезд и/или навал транспортных средств (п. 6.3.8 Правил)	250	0,0001000	0,450	0,005	0,056	0,061	0,243
9. Повреждение инородными объектами и животными (п. 6.3.10 Правил)	250	0,0003000	0,180	0,005	0,039	0,044	0,177
10. Бой стекол (п. 6.3.9 Правил)	250	0,0003500	0,180	0,006	0,042	0,048	0,193
11. Террористический акт (п. 6.3.12 Правил)	250	0,0001000	0,180	0,002	0,022	0,024	0,097
12. Загрязнение земельного участка (п. 6.3.11 Правил)	250	0,0002200	0,180	0,004	0,033	0,037	0,149
13. Иные риски внешнего воздействия (п. 6.3.13 Правил)	250	0,0001500	0,180	0,003	0,028	0,030	0,121

**Таблица 5. Базовые тарифные ставки в отношении расходов (пп. 2.1.4–2.1.7
Дополнительных условий № 1 к Правилам страхования)**

Страховой риск	e	чи	сл	сту	пл	ен	ия	ше	ни	e	вк	и	To	Tr	(в %	(в % от	(в % от
----------------	---	----	----	-----	----	----	----	----	----	---	----	---	----	----	------	---------	---------

1. Расходы по перемещению и защите (Дополнительные условия № 1 п. 2.1.4)	250	0,0015000	0,100	0,015	0,048	0,063	0,253
2. Расходы от потери арендной платы (Дополнительные условия № 1 п. 2.1.5)	250	0,0000200	0,950	0,002	0,053	0,055	0,220
3. Расходы, связанные с убытками в результате неправомерных действий третьих лиц или обстоятельств непреодолимой силы (Дополнительные условия № 1 п. 2.1.6)	250	0,0002400	0,400	0,010	0,077	0,087	0,348
4. Расходы, связанные со списанием денежных средств со счета сотового оператора или другого аккаунта (Дополнительные условия № 1 п. 2.1.7)	250	0,0000040	2,000	0,001	0,050	0,051	0,203

Таблица 6. Базовые тарифные ставки по страхованию имущества от поломок (Дополнительные условия № 2 Правил страхования)

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение Sb/S	Основная часть нетто-ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
1. Повреждение, выразившееся в отказе в работе имущества (Дополнительные условия № 2 п. 2.1.1)	1000	0,0045000	0,130	0,059	0,054	0,113	0,451
2. Внешнее непредвиденное механическое / физическое воздействие	1000	0,0038000	0,230	0,087	0,088	0,176	0,703

(Дополнительные условия № 2 п. 2.1.2)							
3. Перепад напряжения (Дополнительные условия № 2 п. 2.1.3)	1000	0,0020000	0,130	0,026	0,036	0,062	0,249
4. Расходы по транспортировке (Дополнительные условия № 2 п. 2.1.4.1)	250	0,0000090	1,000	0,001	0,037	0,038	0,153
5. Расходы, связанные с внеплановой диагностикой (Дополнительные условия № 2 п.2.1.4.2)	250	0,0000090	1,000	0,001	0,037	0,038	0,153

Таблица 7. Базовые тарифные ставки по страхованию от возможных убытков при проведении ремонтных работ (Дополнительные условия № 3 Правил страхования)

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение Sb/S	Основная часть нетто-ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
Неосторожные действия третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ (Дополнительные условия № 3 п. 1.1.1)	150	0,2030000	0,020	0,406	0,130	0,536	2,143

Таблица 8. Базовые тарифные ставки по страхованию имущества на случай перевозки (Дополнительные условия № 4 Правил страхования)

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение Sb/S	Основная часть нетто-ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
1. Неосторожные действия третьих лиц в отношении движимого имущества в результате погрузки / разгрузки / упаковки	1000	0,0001000	0,400	0,004	0,025	0,029	0,116

застрахованного имущества (Дополнительные условия № 4 п. 2.1.1а)							
2. Противоправные действия третьих лиц, кража, грабеж, разбой, наезд транспортных средств, опрокидывание со специальных транспортировочных устройств (Дополнительные условия № 4 п. 2.1.1б)	1000	0,0004100	0,300	0,012	0,038	0,050	0,201
3. Ущерб багажу в результате утраты, кражи, грабежа, разбоя, неосторожных действий третьих лиц, наезда транспортных средств (в том числе аварийная посадка, швартование, дорожно-транспортное происшествие и т. п.), террористического акта	1000	0,0012000	0,300	0,036	0,065	0,101	0,403

Таблица 9. Базовые тарифные ставки по страхованию риска «защита цены» (Дополнительные условия № 5 Правил страхования)

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение Sb/S	Основная часть нетто-ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tг (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tп (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
Непредвиденные расходы Страхователя / Выгодоприобретателя в результате возникновения (наличия) разницы между стоимостью Застрахованного (приобретенного) товара и меньшей по размеру опубликованной стоимостью аналогичного товара, зафиксированной в рекламе в течение 30 (тридцати) дней с даты, следующей за датой покупки (Дополнительные условия № 5 п. 4.1)	250	0,0013000	0,150	0,020	0,067	0,087	0,348

Таблица 10. Базовые тарифные ставки по страхованию общегражданской ответственности (Дополнительные условия № 6 Правил страхования)

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение Sb/S	Основная часть нетто-ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tг (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tп (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
1. Вред жизни и здоровью третьих лиц (Дополнительные условия № 6 п. 1.1.1)	350	0,0084000	0,070	0,059	0,067	0,126	0,505
2. Вред имуществу третьих лиц (Дополнительные условия № 6 п. 1.1.2)	350	0,0084000	0,070	0,059	0,067	0,126	0,505
3. Гражданская ответственность перед третьими лицами (Дополнительные условия № 6 п. 1.1.3)	350	0,0155000	0,070	0,109	0,091	0,200	0,799

Примечание. Андеррайтер Страховщика, используя внешние и внутренние источники информации (текущей ситуации на рынке, экономических особенностей отдельных контрагентов, дополнительной информации по отдельным застрахованным лицам), вправе не применять один или несколько нижеуказанных поправочных коэффициентов или применять их совокупность.

Все особенности применения поправочных коэффициентов находят отражение в действующей андеррайтинговой политике Страховщика.

Тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящим документом, применяются как для страховых сумм, установленных в рублях, так и для страховых сумм, установленных в рублевом эквиваленте иностранной валюты либо для страховых сумм, установленных в иностранной валюте.

Таблица 11. Диапазоны значений поправочных коэффициентов в зависимости от характеристик объекта страхования

Страховой риск	Факторы, влияющие на тариф	Поправочный коэффициент	
		минимум	максимум
1. Пожар, удар молнии, взрыв	Вид имущества (конструктив, движимое имущество, отделка и т. д.); конструктивный тип и особенности зданий и сооружений, вид материала, месторасположение, наличие пожарной сигнализации, средств пожаротушения и громоотводов, пожарной охраны, страховая сумма, срок эксплуатации инженерных коммуникаций, наличие / отсутствие перепланировок, наличие / отсутствие капитального	0,01	4

Страховой риск	Факторы, влияющие на тариф	Поправочный коэффициент	
		минимум	максимум
	ремонта, характер деятельности в соседних помещениях, условия эксплуатации, хранения, использования имущества и помещений, в которых расположено имущество; меры по обеспечению сохранности в отношении принимаемого на страхование имущества; сведения о страховых случаях в отношении принимаемого на страхование имущества, которые происходили до заключения договора страхования		
2. Противоправные действия третьих лиц	Характер проживания на территории страхования (сезонный, постоянный), объект страхования (многоквартирный дом, жилой дом, хозяйственная постройка или др.), вид имущества (движимое / недвижимое), местонахождение застрахованного имущества, организация охраны, наличие охранной сигнализации, наличие пассивных средств защиты (решетки, жалюзи, металлические двери и т. п.), страховая сумма	0,01	4
3. Залив	Характер проживания на территории страхования (сезонный, постоянный), объект страхования (многоквартирный дом, жилой дом), наличие / отсутствие систем водопровода, канализации, отопления, кондиционирования, противопожарных систем, наличие бытовых приборов, соединенных с системами водопровода и/или канализации, их конструктивные особенности и срок эксплуатации, страховая сумма, срок эксплуатации инженерных коммуникаций, наличие / отсутствие перепланировок, наличие / отсутствие капитального ремонта, характер деятельности в соседних помещениях, условия эксплуатации, хранения, использования имущества и помещений, в которых расположено имущество; меры по обеспечению сохранности в отношении принимаемого на страхование имущества; сведения о страховых случаях в отношении принимаемого на страхование имущества, которые происходили до заключения договора страхования	0,01	4
4. Стихийные бедствия	Регион, в котором расположено страхуемое имущество, природные и климатические факторы (повышенная сейсмичность, опасность наводнений, горных обвалов, схода лавин, оползней, наличие подземных полостей и т. п.), конструктивные особенности строений, страховая сумма	0,01	4
5. Наезд и/или навал транспортных средств,	Местоположение территории страхования; удаленность от дорог / трасс / шоссе; удаленность от аэропортов /	0,01	5

Страховой риск	Факторы, влияющие на тариф	Поправочный коэффициент	
		минимум	максимум
падение летательных аппаратов и астрономических объектов	аэродромов		
6. Повреждение инородными объектами, иные риски внешнего воздействия	Вид имущества; месторасположение застрахованного имущества, конструктивные особенности здания, в котором оно расположено, удаленность от дорог общего пользования, удаленность от аэропортов / аэродромов, наличие на территории страхования деревьев, столбов и т. п., проведение строительных работ на соседней с объектом страхования территории, срок эксплуатации инженерных коммуникаций, наличие / отсутствие перепланировок, наличие / отсутствие капитального ремонта, характер деятельности в соседних помещениях, условия эксплуатации, хранения, использования имущества и помещений, в которых расположено имущество; меры по обеспечению сохранности в отношении принимаемого на страхование имущества; сведения о страховых случаях в отношении принимаемого на страхование имущества, которые происходили до заключения договора страхования	0,01	5
7. Бой стекол	Месторасположение зданий (строений), вид стекол, страховая сумма, установленная в отношении строения, в котором расположены принимаемые на страхование стекла	0,01	4
8. Террористический акт	Местонахождение застрахованного имущества, организация охраны и защиты застрахованного имущества, страховая сумма	0,01	4
9. Загрязнение	Хранение на территории страхования или прилегающих территориях загрязняющих веществ, близость земельного участка к заводам / промышленным предприятиям, другим опасным объектам; страховая сумма, срок эксплуатации инженерных коммуникаций, наличие / отсутствие перепланировок, наличие / отсутствие капитального ремонта, характер деятельности в соседних помещениях, условия эксплуатации, хранения, использования имущества и помещений, в которых расположено имущество; меры по обеспечению сохранности в отношении принимаемого на страхование имущества; сведения о страховых случаях в отношении принимаемого на страхование имущества, которые происходили до заключения договора страхования	0,01	4
10. Дополнительные	Вид имущества (конструктив, движимое имущество,	0,01	5

Страховой риск	Факторы, влияющие на тариф	Поправочный коэффициент	
		минимум	максимум
(непредвиденные) расходы по найму. Дополнительные (непредвиденные) расходы по расчистке. Дополнительные (непредвиденные) расходы по досрочному возвращению	отделка и т. д); конструктивный тип и особенности зданий и сооружений, вид материала, месторасположение, наличие пожарной сигнализации, средств пожаротушения и громоотводов, пожарной охраны, набор застрахованных рисков; страховая сумма		
11. Расходы по перемещению и защите. Расходы от потери арендной платы	Вид имущества (конструктив, движимое имущество, отделка и т. д); конструктивный тип и особенности зданий и сооружений, вид материала, месторасположение, набор застрахованных рисков; страховая сумма	0,01	3
12. Расходы, связанные с убытками в результате неправомерных действий третьих лиц или обстоятельств непреодолимой силы. Расходы, связанные со списанием денежных средств со счета сотового оператора или другого аккаунта	Вид имущества (конструктив, движимое имущество, отделка и т. д); конструктивный тип и особенности зданий и сооружений, потативное имущество или стационарно размещенное, территория страхования; месторасположение; страховая сумма	0,05	3
13. Повреждение, выразившееся в отказе в работе имущества. Внешнее непредвиденное механическое / физическое воздействие. Перепад напряжения	Фирма и страна-производитель застрахованного имущества; тип имущества; территория страхования, срок страхования; наличие / отсутствие расходов по транспортировке; наличие / отсутствие расходов на внеплановую диагностику	0,05	9
14. Проведение ремонтных работ	Вид проводимых работ; место проведения работ; квалификация специалистов, проводящих ремонтные работы; степень опасности работ; размер страховой суммы	0,08	2,5
15. Риски при перевозке	Вид и/или ценность имущества; способ перевозки (багаж, на себе и т. д); вид транспорта, на котором осуществляется перевозка; квалификация специалистов, осуществляющих перевозку; маршрут перевозки; размер страховой суммы	0,05	3

Страховой риск	Факторы, влияющие на тариф	Поправочный коэффициент	
		минимум	максимум
16. Защита цены	Вид имущества; марка / модель и производитель имущества; степень распространенности имущества на рынке	0,01	5
17. Гражданская ответственность за причинение вреда жизни / здоровью и/или имуществу третьих лиц	Местоположение территории страхования; срок эксплуатации застрахованного имущества; вид деятельности; степень опасности проводимых работ или услуг при осуществлении деятельности; степень профессионализма лиц, осуществляющих деятельность или оказывающих услуги, месторасположение помещений (дом, этаж), характер и вид проводимых работ, квалификация и опыт строительной организации, страховая сумма, срок эксплуатации инженерных коммуникаций, наличие / отсутствие перепланировок, наличие / отсутствие капитального ремонта, характер деятельности в соседних помещениях, условия эксплуатации, хранения, использования имущества и помещений, в которых расположено имущество; меры по обеспечению сохранности в отношении принимаемого на страхование имущества; сведения о страховых случаях в отношении принимаемого на страхование имущества, которые происходили до заключения договора страхования	0,01	5

Приведенные в таблицах 1-10 тарифы рассчитаны для нулевых франшиз.

В дополнении к тарифам и поправочным коэффициентам (таблицы 1-11) предусматривается снижение тарифной ставки:

1. по конкретному объекту страхования в случае установления в дополнение к страховой сумме франшизы, снижающей величину передаваемого риска и ограничивающей ответственность Страховщика;
2. в зависимости от количества договоров, заключенных на условиях, учитывающих единые признаки, характеризующие степень риска наступления страховых случаев

Таблица 12. Специальные виды страхового покрытия

Страховое покрытие	Поправочный коэффициент
Страхование объектов, указанных в п. 5.3 Правил страхования	Страховой тариф по страховым рискам (таблицы 1-10) увеличивается на поправочный коэффициент 1,01–2,5
Страхование “по первому риску” (п. 3.16.2 Правил страхования)	К страховому тарифу по страховым рискам (таблицы 1-10) применяются поправочные коэффициенты согласно таблице 13

Таблица 13. Страхование по первому риску

Страховая сумма в процентах от страховой стоимости	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
Поправочный коэффициент	2,60	2,10	1,75	1,50	1,32	1,21	1,13	1,07	1,03	1,00

При заключении договора страхования на срок менее года страховые тарифы определяются с учетом поправочных коэффициентов, указанных в таблице 14.

Таблица 14. Краткосрочное страхование

Срок действия договора страхования	Поправочный коэффициент к тарифу
До 1 месяца включительно	0,2
От 1 до 1,5 месяцев включительно	0,25
От 1,5 до 2 месяцев включительно	0,3
От 2 до 3 месяцев включительно	0,4
От 3 до 4 месяцев включительно	0,5
От 4 до 5 месяцев включительно	0,6
От 5 до 6 месяцев включительно	0,7
От 6 до 7 месяцев включительно	0,75
От 7 до 8 месяцев включительно	0,8
От 8 до 9 месяцев включительно	0,85
От 9 до 10 месяцев включительно	0,9
От 10 до 11 месяцев включительно	0,95
От 11 до 12 месяцев включительно	1

При заключении договора страхования на срок более года страховой тариф рассчитывается пропорционально сроку действия договора.

К приведенным в таблицах 1-10 страховым тарифам могут быть применены понижающие поправочные коэффициенты согласно следующей таблице.

Таблица 15. Понижающие поправочные коэффициенты за безубыточное страхование

Основание для применения понижающего поправочного коэффициента	Значение поправочного коэффициента
Отсутствие выплат страхового возмещения в течение предыдущего года страхования	0,9-0,95
Отсутствие выплат страхового возмещения в течение 2-х предыдущих лет страхования	0,8-0,9
Отсутствие выплат страхового возмещения в течение 3-х предыдущих лет страхования	0,7-0,85
Отсутствие выплат страхового возмещения в течение 4-х предыдущих лет страхования	0,6-0,8
Отсутствие выплат страхового возмещения в течение 5-ти предыдущих лет страхования	0,5-0,75

Таблица 16. Поправочные коэффициенты при страховании имущества с франшизой

Безусловная франшиза, % от страховой суммы	0	0,25	0,5	1	2	3	4	5	10	15	20	25	30
Поправочный коэффициент	1	0,97	0,96	0,95	0,93	0,92	0,91	0,9	0,87	0,84	0,82	0,81	0,79

Поправочные коэффициенты в зависимости от валюты страхования

При заключении договоров в иностранной валюте страховая сумма также устанавливается в иностранной валюте. При этом если в течение действия договора курс валюты меняется, то, соответственно, ответственность (при пересчете в рубли) также меняется.

При заключении договора в иностранной валюте в связи с риском изменения курса валют Страховщик имеет право применить поправочные коэффициенты при расчете тарифа.

В рамках этой методики в качестве иностранной валюты рассматриваются: доллар США, евро, австралийский доллар, швейцарский франк, японская йена, китайский юань, английский фунт стерлингов. Это связано с тем, что начиная с 2010 года и по настоящее время другие валюты при страховании рассматриваемых продуктов не использовались.

Расчет поправочных коэффициентов в зависимости от валюты страхования

Расчет поправочных коэффициентов производился для каждой валюты в отдельности. Изменение курса соответствующей валюты за один день рассматривалось как случайная величина X_i . Для валют параметры случайных величин вычислялись на основе 1682 испытаний, начиная с 01.01.2010 по 18.10.2016.

Таблица 1. Математические ожидания и дисперсий соответствующих случайных величин:

Валюта договора страхования	Выборочное математическое ожидание $\mu = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n X_i$	Выборочная дисперсия $\sigma^2 = \frac{1}{n-1} \sum_{i=1}^n (X_i - \mu)^2$
Евро (EUR)	0,0154	0,6210
Доллар США (USD)	0,0196	0,4408
Фунт стерлингов (GBP)	0,0171	0,9815
Китайский юань (CNY)	0,0294	1,0805
Японская Йена (JPY)	0,0165	0,4360
Швейцарский франк (CHF)	0,0206	0,5739
Австралийский доллар (AUD)	0,0125	0,2392

Годовое изменение курса каждой валюты является случайной величиной и в предположении независимости приращений в разные дни оно наилучшим образом аппроксимируется нормальным распределением $N(365\mu, 365\sigma^2)$. В таблице приведены параметры этих распределений:

Таблица 2. Параметры нормального распределения:

Валюта договора страхования	Математическое ожидание	Дисперсия нормального распределения
Евро (EUR)	5,64	226,66
Доллар США (USD)	7,14	160,89
Фунт стерлингов (GBP)	6,25	358,23
Китайский юань (CNY)	10,72	394,37
Японская Йена (JPY)	6,03	159,14
Швейцарский франк (CHF)	7,53	209,48
Австралийский доллар (AUD)	4,55	87,31

Отсюда вытекает, что γ – доверительный интервал для X имеет вид $(\mu \pm c_\gamma * \sigma)$, где $c_\gamma = \Phi^{-1}(\frac{1+\gamma}{2}) = u_\alpha$ – квантиль нормального распределения, соответствующий желательной доверительной вероятности γ , где $\alpha = \frac{1-\gamma}{2}$. Для $\gamma = 95\%$ $c_\gamma = 1,96$. Таким образом, максимальное и минимальное изменение курса через 1 год составляет $K_{\max} = K_0 + \mu + c_\gamma * \sigma$; $K_{\min} = K_0 + \mu - c_\gamma * \sigma$, где K_0 – текущее значение курса. Для каждой валюты эти показатели выглядят следующим образом:

Таблица 3. Доверительные интервалы соответствующих случайных величин:

Валюта договора страхования	текущее значение	Доверительный интервал	
		нижняя граница	верхняя граница
Евро (EUR)	69,3587	45,4864	104,5024
Доллар США (USD)	63,1510	45,4307	95,1531
Фунт стерлингов (GBP)	76,8295	45,9793	120,1733
Китайский юань (CNY)	93,7014	65,4986	143,3447
Японская Йена (JPY)	60,6143	41,9191	91,3699
Швейцарский франк (CHF)	63,8534	43,0191	99,7548
Австралийский доллар (AUD)	47,9569	34,1898	70,8186

Максимальное и минимальное значение поправочного коэффициента вычисляются по формулам:

$$h_{\max} = \frac{K_{\max}}{K_0}; h_{\min} = \frac{K_{\min}}{K_0}.$$

Таблица поправочных коэффициентов для доверительного интервала уровня 95%:

Таблица 4. Поправочные коэффициенты:

Валюта договора страхования	Поправочный коэффициент	
	минимум	максимум
Евро (EUR)	0,66	1,51
Доллар США (USD)	0,72	1,51
Фунт стерлингов (GBP)	0,60	1,56
Китайский юань (CNY)	0,70	1,53
Японская Йена (JPY)	0,69	1,51
Швейцарский франк (CHF)	0,67	1,56
Австралийский доллар (AUD)	0,71	1,48

В случае если период действия договора страхования не равен одному году, то минимальный коэффициент равен $1 - (1 - h_{\min}) \times \frac{t}{365}$, а максимальный коэффициент равен $1 + (h_{\max} - 1) \times \frac{t}{365}$ где t – период действия договора в днях.

Тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящим документом, применяются к договорам страхования, страховые суммы в которых установлены в рублях РФ, а также для договоров страхования, страховые суммы в которых установлены в эквиваленте иностранной валюты.

Тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящим документом, применяются также для страховых сумм, установленных по договору страхования, заключенного в обеспечение исполнения денежного обязательства, в том числе по кредитному договору (договору займа) в размере текущей суммы ссудной задолженности Страхователя либо иного лица по данному денежному обязательству или в размере текущей суммы ссудной задолженности, увеличенной на определенный процент, который указывается в договоре страхования. Если договор является многолетним, то размер такой страховой суммы (страхового тарифа) может изменяться ежегодно в соответствии с изменением ссудной задолженности, если это особо предусмотрено договором страхования.