

Приложение №2

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
Гадлиба Ю. О.

№ 069 от 4 сентября 20 25 г.

**Методика расчета страховых тарифов
к Комплексным Правилам страхования имущества, гражданской ответственности и
дополнительных расходов физических лиц №1**

1. Общие положения

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с Методикой расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденной Приказом Генерального директора АО «Группа Ренессанс Страхование» №117 от 22 сентября 2020 г.

Условиями применимости Методики являются:

- 1) существование статистики или какой-то другой информации по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования, среднюю страховую сумму по одному договору страхования, среднее возмещение по одному договору страхования;
- 2) предположение, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;
- 3) заранее известно число договоров, которые предполагается заключить со страхователями.

Методика использует следующие расчетные формулы.

Основная нетто-ставка определяется (в процентах от страховой суммы):

$$T_0 = 100 * \frac{Sv}{Ss} * q, \text{ где } Sv - \text{средняя страховая выплата, } Ss - \text{средняя страховая сумма,}$$

q - вероятность наступления страхового случая.

Рисковая надбавка определяется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_0 * k * \sqrt{\frac{(1-q)}{nq}}, \text{ где}$$

k - квантиль нормального распределения, соответствующий вероятности α , определяется по таблице №1.

Таблица № 1

α	0,85	0,9	0,95	0,98
----------	------	-----	------	------

<i>K</i>	1,0364	1,2816	1,6449	2,0537
----------	--------	--------	--------	--------

n - предполагаемое количество заключаемых договоров страхования;

Нетто-ставка состоит из основной части и рисковой надбавки:

$$T_n = T_0 + T_P$$

Размер брутто-ставки определяется по формуле:

$$T_\delta = T_n * 100 / (100 - f), \text{ где } T_\delta \text{ - брутто-ставка, } T_n \text{ - нетто-ставка;}$$

f - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной структуре тарифной ставки.

При применении параметра нагрузки на величину менее значения, указанной в структуре тарифной ставки, используется следующее соотношение:

$$T_6 = T_6 \frac{100-f}{100-f'}, \text{ где } f' \text{ нагрузка (в процентах) по структуре тарифной ставки применяемой в тарифе } (f' \leq f).$$

2. Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых страховых тарифов использовались следующие статистические данные:

- Статистика по операциям добровольного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц за период с 2022 по 2024 год включительно в АО «Группа Ренессанс Страхование».
- экспертизы оценки специалистов ПАО «Группа Ренессанс Страхование».

3. Расчет базовых страховых тарифов

3.1. В соответствии с Комплексными правилами страхования имущества, гражданской ответственности и дополнительными расходами физических лиц №1 (далее по тексту - Правила), утвержденными Приказом Генерального директора ПАО «Группа Ренессанс Страхование» от 28.10.2021 г. №150, по договору страхования объектами страхования являются не противоречащие действующему законодательству РФ, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности имущественные интересы Страхователя/Выгодоприобретателя:

1. Связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества;
2. Связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу физических лиц, имуществу юридических лиц, имуществу муниципальных образований РФ, субъектов РФ, имуществу РФ в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию общегражданской ответственности» к Правилам;
3. Связанные с риском возникновения непредвиденных расходов физических и юридических лиц, не относящиеся к предпринимательской деятельности Страхователя (Застрахованного лица).

Для целей тарификации отдельно выделяются следующие риски дополнительных (непредвиденных) расходов:

- a) Расходы по найму (пункт 2.1.1. Дополнительных условий №1 Правил);
- b) Расходы по расчистке (пункт 2.1.2. Дополнительных условий №1 Правил);
- c) Расходы по досрочному возвращению (пункт 2.1.3. Дополнительных условий №1 Правил);
- d) Дополнительные расходы в соответствии с пунктами 2.1.4. – 2.1.11 Дополнительных условий №1 Правил);
- e) Страхование имущества от поломок (Дополнительные условия №2 Правил);
- f) Страхование от возможных убытков при проведении ремонтных работ (Дополнительные условия №3 Правил);

- g) Страхование имущества на случай перевозки (Дополнительные условия №4 Правил);
 - h) Защита Цены (Дополнительные условия №5 Правил);
4. Связанные с дополнительными расходами по общегражданской ответственности, которые он понесет в связи с наступлением риска, предусмотренного договором страхования, из числа указанных в разделе 6 Правил или указанных в Дополнительных условиях страхования, являющихся неотъемлемой частью Правил.

Для целей тарификации выделены следующие события по рискам, связанным с гибелью, утратой, повреждением движимого или недвижимого имущества, рискам расходов по найму, рисков расходов по расчистке, расходов по досрочному возвращению:

1. Пожар (пункт 6.3.1. Правил);
2. Взрыв (пункт 6.3.2. Правил);
3. Удар молнии (пункт 6.3.3. Правил);
4. Противоправные действия третьих лиц (пункт 6.3.4. Правил);
5. Залив (пункт 6.3.5. Правил);
6. Стихийные бедствия (пункт 6.3.6. Правил);
7. Падение летательных аппаратов и астрономических объектов (пункт 6.3.7 Правил);
8. Наезд транспортных средств и/или навал судов (пункт 6.3.8 Правил);
9. Бой стекол (пункт 6.3.9 Правил);
10. Повреждение инородными объектами и животными (пункт 6.3.10 Правил);
11. Загрязнение земельного участка (пункт 6.3.11 Правил);
12. Террористический акт (пункт 6.3.12 Правил);
13. Чрезвычайная ситуация (пункт 6.3.13 Правил);
14. Иные риски внешнего воздействия (пункт 6.3.14 Правил);

По рискам Дополнительных расходов делят на следующие виды расходов для целей тарификации:

1. Расходы на перемещение и защиту (пункт 2.1.4. Дополнительных условий №1 Правил);
2. Расходы от потери арендной платы (пункт 2.1.5. Дополнительных условий №1 Правил);
3. Расходы, связанные с убытками в результате неправомерных действий третьих лиц или обстоятельств непреодолимой силы (пункт 2.1.6. Дополнительных условий №1 Правил);
4. Расходы, связанные со списанием денежных средств со счета сотового оператора или с другого платежного сервиса (пункт 2.1.7. Дополнительных условий №1 Правил);
5. Расходы, связанные с задержкой доставки товара и/или почтового отправления в результате обстоятельств непреодолимой силы (пункт 2.1.8. Дополнительных условий №1 Правил);
6. Помощь на дому (пункт 2.1.9. Дополнительных условий №1 Правил);
7. Расходы на восстановление документов (пункт 2.1.10. Дополнительных условий №1 Правил);
8. Расходы по замене замков (пункт 2.1.11. Дополнительных условий №1 Правил).

По рискам страхования имущества от поломок выделяют следующие причины поломок или дополнительные расходы, покрываемые страхованием:

1. Повреждение, выразившееся в отказе в работе имущества (п. 2.1.1 Дополнительных условий № 2 Правил);
2. Внешнее непредвиденное механическое / физическое воздействие (п. 2.1.2

Дополнительных условий № 2 Правил);

3. Перепад напряжения (п. 2.1.3 Дополнительных условий № 2 Правил);
4. Расходы на транспортировку (п. 2.1.4.1 Дополнительных условий № 2 Правил);
5. Расходы, связанные с внеплановой диагностикой (п. 2.1.4.2 Дополнительных условий № 2 Правил).

По рискам Страхования от возможных убытков при проведении ремонтных работ для целей тарификации выделяют следующее событие:

1. Неосторожные действия третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ (п. 1.1.1 Дополнительных условий № 3 Правил).

По рискам Страхования имущества на случай перевозки для целей тарификации выделяют следующие страховые случаи:

1. Утрата, гибель, повреждение движимого имущества в результате неосторожных действий третьих лиц в отношении движимого имущества в результате погрузки/разгрузки/упаковки застрахованного имущества (п. 2.1.1а Дополнительных условий № 4 Правил);
2. Утрата, гибель, повреждение движимого имущества в результате противоправных действий третьих лиц, кражи, грабежа, разбоя, наезда транспортных средств, опрокидывания со специальных транспортировочных устройств (п. 2.1.1б Дополнительных условий № 4 Правил);
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 (п. 2.1.1в Дополнительных условий № 4 Правил).

По рискам дополнительных расходов по общегражданской ответственности для целей тарификации выделяют следующие страховые случаи:

1. Вред жизни и здоровью третьих лиц (п. 1.1.1 Дополнительных условий № 6 Правил)
2. Вред имуществу третьих лиц (п. 1.1.2 Дополнительных условий № 6 Правил)
3. Гражданская ответственность перед третьими лицами (п. 1.1.3 Дополнительных условий № 6 Правил)
4. Гражданская ответственность за причинение вреда при проведении работ по строительству/переустройству/перепланировке недвижимого имущества (п. 1.1.4 Дополнительных условий № 6 Правил)
5. Гражданская ответственность за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при эксплуатации беспилотных летательных аппаратов (БПЛА) и при выполнении авиационных работ (Дополнительные условия № 6 п. 1.1.5)

По риску защиты цены выделяют следующий страховой случай:

1. Непредвиденные расходы Страхователя / Выгодоприобретателя в результате возникновения (наличия) разницы между стоимостью Застрахованного (приобретенного) товара и меньшей по размеру стоимостью идентичного товара, опубликованной в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты, следующей за датой покупки (приобретения) товара, или в иной срок, указанный в договоре страхования (п. 4.1 Дополнительных условий № 5 Правил)

Расчеты тарифов сделаны для срока страхования 1 год и приведены в Таблицах №2-19.

Таблица № 2. Расчет базовых тарифов по рискам ущерба имущества

Риски	Пожар (п. 6.3.1 Правил)	Взрыв (п. 6.3.2 Правил)	Удар молнии (п.6.3.3 Правил)	Противоправные действия третьих лиц (п. 6.3.4 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0340%	0,1314%	0,1727%	0,0751%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	1 168 300	70 290	35 640	30 000

Средняя страховая сумма (Ss) руб.	1 926 000	1 926 000	1 926 000	1 926 000
Sv/Ss	0,6066	0,0365	0,0185	0,0156
Количество (n)	55 000	55 000	55 000	55 000
Основная нетто ставка (To)	0,0206%	0,0048%	0,0032%	0,0012%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0094%	0,0011%	0,0006%	0,0004%
Нетто-ставка (Tn)	0,0300%	0,0059%	0,0038%	0,0015%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tб)	0,3755%	0,0739%	0,0480%	0,0191%

Таблица № 3. Расчет базовых тарифов по рискам ущерба имущества

Риски	Залив (п. 6.3.5 Правил)	Стихийные бедствия (п. 6.3.6 Правил)	Падение летательных аппаратов и астрономических объектов (п. 6.3.7 Правил)	Наезд и/или навал транспортных средств (п. 6.3.8 Правил)	Бой стекол (п. 6.3.9 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	2,9334%	0,0170%	0,0011%	0,2290%	0,2210%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	60 750	463 400	543 000	29 200	46 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	1 926 000	1 926 000	1 926 000	1 926 000	1 926 000
Sv/Ss	0,0315	0,2406	0,2819	0,0152	0,0239
Количество (n)	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000
Основная нетто ставка (To)	0,0925%	0,0041%	0,0003%	0,0035%	0,0053%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0045%	0,0026%	0,0008%	0,0006%	0,0009%
Нетто-ставка (Tn)	0,0970%	0,0067%	0,0011%	0,0041%	0,0062%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tб)	1,2126%	0,0841%	0,0137%	0,0510%	0,0778%

Таблица № 4. Расчет базовых тарифов по рискам ущерба имущества

Риски	Повреждение инородными объектами и животными (п. 6.3.10 Правил)	Загрязнение земельного участка (п. 6.3.11 Правил)	Террористический акт (п. 6.3.12 Правил)	Чрезвычайная ситуация (п. 6.3.13 Правил)	Иные риски внешнего воздействия (п. 6.3.14 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,3090%	0,3750%	0,0080%	0,0090%	1,8900%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	5 800	129 000	350 840	450 000	14 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	1 926 000	1 926 000	1 926 000	1 926 000	1 926 000
Sv/Ss	0,0030	0,0670	0,1822	0,2336	0,0073
Количество (n)	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000
Основная нетто ставка (To)	0,0009%	0,0251%	0,0015%	0,0021%	0,0137%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0001%	0,0034%	0,0014%	0,0019%	0,0008%
Нетто-ставка (Tn)	0,0011%	0,0286%	0,0028%	0,0040%	0,0146%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tб)	0,0134%	0,3570%	0,0354%	0,0496%	0,1821%

Таблица № 5. Расчет базовых тарифов по рискам расходов по найму

Риски	Пожар (п.	Удар молнии	Взрыв (п.	Противоправные
-------	-----------	-------------	-----------	----------------

	6.3.1 Правил)	(п.6.3.3 Правил)	6.3.2 Правил)	действия третьих лиц (п. 6.3.4 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0915%	0,0719%	0,0257%	0,6257%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	21 250	3 100	6 400	975
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	75 000	75 000	75 000	75 000
Sv/Ss	0,2833	0,0413	0,0853	0,0130
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,0259%	0,0030%	0,0022%	0,0081%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0120%	0,0015%	0,0019%	0,0014%
Нетто-ставка (Tн)	0,0379%	0,0045%	0,0041%	0,0096%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tб)	0,4733%	0,0564%	0,0513%	0,1196%

Таблица № 6. Расчет базовых тарифов по рискам расходов по найму

Риски	Залив (п. 6.3.5 Правил)	Стихийн ые бедствия (п. 6.3.6 Правил)	Падение летательных аппаратов и астрономических объектов (п. 6.3.7 Правил)	Наезд и/или навал транспортных средств (п. 6.3.8 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,4142%	0,3142%	0,0010%	0,0595%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	1 225	2 050	17 100	4 250
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	75 000	75 000	75 000	75 000
Sv/Ss	0,0163	0,0273	0,2280	0,0567
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,0068%	0,0086%	0,0002%	0,0034%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0015%	0,0021%	0,0010%	0,0019%
Нетто-ставка (Tн)	0,0082%	0,0107%	0,0012%	0,0053%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tб)	0,1029%	0,1340%	0,0150%	0,0663%

Таблица № 7. Расчет базовых тарифов по рискам расходов по найму

Риски	Бой стекол (п. 6.3.9 Правил)	Повреждение иностранными объектами и животными (п. 6.3.10 Правил)	Загрязнение земельного участка (п. 6.3.11 Правил)	Тerrorис тический акт (п. 6.3.12 Правил)	Иные риски внешнего воздействии (п. 6.3.13 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,2005%	0,0695%	0,1600%	0,0195%	0,5050%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	1 275	4 300	1 650	6 150	1 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000
Sv/Ss	0,0170	0,0573	0,0220	0,0820	0,0133
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,0034%	0,0040%	0,0035%	0,0016%	0,0067%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0011%	0,0021%	0,0012%	0,0016%	0,0013%
Нетто-ставка (Tн)	0,0045%	0,0061%	0,0047%	0,0032%	0,0081%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tб)	0,0559%	0,0762%	0,0593%	0,0400%	0,1007%

Таблица № 8. Расчет базовых тарифов по рискам расходов по расчистке

Риски	Пожар (п. 6.3.1 Правил)	Удар молнии (п.6.3.3 Правил)	Взрыв (п. 6.3.2 Правил)	Противоправные действия третьих лиц (п. 6.3.4 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0915%	0,0719%	0,0257%	0,6257%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	21 250	3 100	6 400	975
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	75 000	75 000	75 000	75 000
Sv/Ss	0,2833	0,0413	0,0853	0,0130
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,0259%	0,0030%	0,0022%	0,0081%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0120%	0,0015%	0,0019%	0,0014%
Нетто-ставка (Tн)	0,0379%	0,0045%	0,0041%	0,0096%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tб)	0,4733%	0,0564%	0,0513%	0,1196%

Таблица № 9. Расчет базовых тарифов по рискам расходов по расчистке

Риски	Залив (п. 6.3.5 Правил)	Стихийные бедствия (п. 6.3.6 Правил)	Падение летательных аппаратов и астрономических объектов (п. 6.3.7 Правил)	Наезд и/или навал транспортных средств (п. 6.3.8 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,4142%	0,3142%	0,0010%	0,0595%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	1 225	2 050	17 100	4 250
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	75 000	75 000	75 000	75 000
Sv/Ss	0,0163	0,0273	0,2280	0,0567
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,0068%	0,0086%	0,0002%	0,0034%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0015%	0,0021%	0,0010%	0,0019%
Нетто-ставка (Tн)	0,0082%	0,0107%	0,0012%	0,0053%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tб)	0,1029%	0,1340%	0,0150%	0,0663%

Таблица № 10. Расчет базовых тарифов по рискам расходов по расчистке

Риски	Бой стекол (п. 6.3.9 Правил)	Повреждение инородными объектами и животными (п. 6.3.10 Правил)	Загрязнение земельного участка (п. 6.3.11 Правил)	Тerrorистический акт (п. 6.3.12 Правил)	Иные риски внешнего воздействия (п. 6.3.13 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,2005%	0,0695%	0,1600%	0,0195%	0,5050%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	1 275	4 300	1 650	6 150	1 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000
Sv/Ss	0,0170	0,0573	0,0220	0,0820	0,0133
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,0034%	0,0040%	0,0035%	0,0016%	0,0067%
Рисковая надбавка	0,0011%	0,0021%	0,0012%	0,0016%	0,0013%

(Tp)					
Нетто-ставка (Tн)	0,0045%	0,0061%	0,0047%	0,0032%	0,0081%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tб)	0,0559%	0,0762%	0,0593%	0,0400%	0,1007%

Таблица № 11. Расчет базовых тарифов по рискам расходов по досрочному возвращению

Риски	Пожар (п. 6.3.1 Правил)	Удар молнии (п.6.3.3 Правил)	Взрыв (п. 6.3.2 Правил)	Противоправные действия третьих лиц (п. 6.3.4 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0880%	0,0644%	0,0451%	1,0451%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	12 800	1 930	3 850	590
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	42 000	42 000	42 000	42 000
Sv/Ss	0,3048	0,0460	0,0917	0,0140
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,0268%	0,0030%	0,0041%	0,0147%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0126%	0,0016%	0,0027%	0,0020%
Нетто-ставка (Tн)	0,0394%	0,0046%	0,0069%	0,0167%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tб)	0,4929%	0,0573%	0,0857%	0,2084%

Таблица № 12. Расчет базовых тарифов по рискам расходов по досрочному возвращению

Риски	Залив (п. 6.3.5 Правил)	Стихийные бедствия (п. 6.3.6 Правил)	Падение летательных аппаратов и астрономических объектов (п. 6.3.7 Правил)	Наезд и/или навал транспортных средств (п. 6.3.8 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,5628%	0,3228%	0,0005%	0,0869%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	740	1 230	9 900	2 600
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	42 000	42 000	42 000	42 000
Sv/Ss	0,0176	0,0293	0,2357	0,0619
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,0099%	0,0095%	0,0001%	0,0054%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0018%	0,0023%	0,0007%	0,0025%
Нетто-ставка (Tн)	0,0118%	0,0118%	0,0008%	0,0079%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tб)	0,1470%	0,1472%	0,0105%	0,0991%

Таблица № 13. Расчет базовых тарифов по рискам расходов по досрочному возвращению

Риски	Повреждение инородными объектами и животными (п. 6.3.10 Правил)	Бой стекол (п. 6.3.9 Правил)	Террористический акт (п. 6.3.12 Правил)	Загрязнение земельного участка (п. 6.3.11 Правил)	Иные риски внешнего воздействия (п. 6.3.13 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,1089%	0,3201%	0,0222%	0,1420%	0,6710%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	1 510	590	3 600	990	180
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000

Sv/Ss	0,0360	0,0140	0,0857	0,0236	0,0043
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,0039%	0,0045%	0,0019%	0,0033%	0,0029%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0017%	0,0011%	0,0018%	0,0012%	0,0005%
Нетто-ставка (Th)	0,0056%	0,0056%	0,0037%	0,0046%	0,0034%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tb)	0,0696%	0,0701%	0,0461%	0,0573%	0,0421%

Таблица № 14. Расчет базовых тарифов по рискам дополнительных расходов

Риски	Расходы по перемещению и защите (Дополнительные условия № 1 п. 2.1.4)	Расходы от потери арендной платы (Дополнительные условия № 1 п. 2.1.5)	Расходы, связанные с убытками в результате неправомерных действий третьих лиц или обстоятельств непреодолимой силы (Дополнительные условия № 1 п. 2.1.6)	Расходы, связанные со списанием денежных средств со счета сотового оператора или другого аккаунта (Дополнительные условия № 1 п. 2.1.7)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0714%	0,0684%	0,1287%	0,0525%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	128 000	22 000	107 000	1 200
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	220 000	42 000	220 000	2 000
Sv/Ss	0,5818	0,5238	0,4864	0,6000
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,0415%	0,0358%	0,0626%	0,0315%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0217%	0,0191%	0,0243%	0,0192%
Нетто-ставка (Th)	0,0632%	0,0549%	0,0869%	0,0507%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tb)	0,7904%	0,6868%	1,0867%	0,6335%

Таблица № 15. Расчет базовых тарифов по рискам дополнительных расходов

Риски	Расходы связанные с задержкой доставки товара и/или почтового отправления в результате обстоятельств непреодолимой силы (Дополнительные условия № 1 п. 2.1.8)	Помощь по дому (Дополнительные условия № 1 п. 2.1.9)	Расходы на восстановление документов (Дополнительные условия № 1 п. 2.1.10)	Расходы по замене замков (Дополнительные условия № 1 п. 2.1.11)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,1143%	0,3504%	0,2959%	0,3258%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	7 400	59 000	35 000	25 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	14 000	110 000	45 000	35 000
Sv/Ss	0,5286	0,5364	0,7778	0,7143
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,0604%	0,1879%	0,2301%	0,2327%

Рисковая надбавка (Tr)	0,0249%	0,0442%	0,0590%	0,0568%
Нетто-ставка (Tn)	0,0853%	0,2322%	0,2891%	0,2895%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tб)	1,0668%	2,9022%	3,6139%	3,6191%

Таблица № 16. Расчет базовых тарифов по рискам страхования имущества от поломок

Риски	Повреждение, выразившееся в отказе в работе имущества (Дополнительные условия № 2 п. 2.1.1)	Внешнее непредвиденное механическое / физическое воздействие (Дополнительные условия № 2 п. 2.1.2)	Перепад напряжения (Дополнительные условия № 2 п. 2.1.3)	Расходы по транспортировке (Дополнительные условия № 2 п. 2.1.4.1)	Расходы, связанные с внеплановой диагностикой (Дополнительные условия № 2 п.2.1.4.2)
α	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,3264%	1,1688%	0,0704%	0,0404%	0,0368%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	128 000	194 000	127 000	14 000	12 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	240 000	220 000	220 000	25 000	20 000
Sv/Ss	0,5333	0,8818	0,5773	0,5600	0,6000
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,1741%	1,0307%	0,0406%	0,0226%	0,0221%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0425%	0,1323%	0,0214%	0,0157%	0,0161%
Нетто-ставка (Tn)	0,2165%	1,1630%	0,0620%	0,0383%	0,0381%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tб)	2,7067%	14,5369%	0,7751%	0,4791%	0,4768%

Таблица № 17. Расчет базовых тарифов по рискам страхования имущества при проведении строительных работ и на случай перевозки

Риски	Неосторожные действия третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ (Дополнительные условия № 3 п. 1.1.1)	Неосторожные действия третьих лиц в отношении движимого имущества в результате погрузки / разгрузки / упаковки застрахованного имущества (Дополнительные условия № 4 п. 2.1.1а)	Противоправные действия третьих лиц, кражи, грабеж, разбой, наезд транспортных средств, опрокидывание со специальных транспортировочных устройств (Дополнительные условия № 4 п. 2.1.1б)	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
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,5281%	0,2431%	0,4911%	0,2236%

Средняя страховая выплата (Sv) руб.	44 000	46 000	44 000	17 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	60 000	60 000	60 000	60 000
Sv/Ss	0,7333	0,7667	0,7333	0,2833
Количество (n)	5 000	5 000	5 000	5 000
Основная нетто ставка (To)	0,3873%	0,1864%	0,3601%	0,0634%
Рисковая надбавка (Tr)	0,1484%	0,1054%	0,1431%	0,0374%
Нетто-ставка (Tn)	0,5356%	0,2918%	0,5032%	0,1007%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tб)	6,6955%	3,6471%	6,2906%	1,2589%

Таблица № 18. Расчет базовых тарифов по рискам страхования общегражданской ответственности

Риски	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)	Вред жизни и здоровью третьих лиц (Дополнительные условия № 6 п. 1.1.1)	Вред имуществу третьих лиц (Дополнительные условия № 6 п. 1.1.2)
α	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0657%	0,0979%	0,1609%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	57 000	340 000	230 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	90 000	499 000	499 000
Sv/Ss	0,6333	0,6814	0,4609
Количество (n)	5 000	5 000	5 000
Основная нетто ставка (To)	0,0416%	0,0667%	0,0742%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0453%	0,0595%	0,0516%
Нетто-ставка (Tn)	0,0869%	0,1262%	0,1257%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tб)	1,0864%	1,5774%	1,5716%

Таблица № 19. Расчет базовых тарифов по рискам страхования общегражданской ответственности

Риски	Гражданская ответственность перед третьими лицами (Дополнительные условия № 6 п. 1.1.3)	Гражданская ответственность за причинение вреда при проведении работ по строительству/переустройству/перепланировке недвижимого имущества (Дополнительные условия № 6 п. 1.1.4)	Гражданская ответственность за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при эксплуатации беспилотных летательных аппаратов (БПЛА) и при выполнении авиационных работ (Дополнительные условия № 6 п. 1.1.5)
α	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,1359%	0,1586%	0,0967%
Средняя страховая	100 000	100 000	170 000

выплата (Sv) руб.			
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	499 000	499 000	499 000
Sv/Ss	0,2004	0,2004	0,3407
Количество (n)	5 000	5 000	5 000
Основная нетто ставка (To)	0,0272%	0,0318%	0,0329%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0206%	0,0223%	0,0296%
Нетто-ставка (Tn)	0,0478%	0,0540%	0,0625%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Tб)	0,5980%	0,6756%	0,7813%

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто - ставки, указанных в таблице №2 до двух значащих цифр после запятой.

4. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовому страховому тарифу

4.1. К приведенным базовым страховым тарифным ставкам Страховщик имеет право применять повышающие или понижающие коэффициенты, исходя из факторов риска, приведенных в Таблице №20.

Таблица №20

Страховой риск	Фактор риска	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, средства пожаротушения и громоотводов, пожарной охраны, 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	0,1	4,3
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	0,0	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	0,0	4

Страховой риск	Фактор риска	Поправочный коэффициент	
		минимум	максимум
	имущества; сведения о страховых случаях в отношении принимаемого на страхование имущества, которые происходили до заключения договора страхования		
4. Стихийные бедствия	Регион, в котором расположено страхуемое имущество, природные и климатические факторы (повышенная сейсмичность, опасность наводнений, горных обвалов, селя, схода лавин, оползней, наличие подземных полостей и т. п.), конструктивные особенности строений, страховая сумма	0,0	4
5. Наезд и/или навал транспортных средств, падение летательных аппаратов и астрономических объектов	Местоположение территории страхования; удаленность от дорог / трасс / шоссе; удаленность от аэропортов / аэродромов	0,0	5
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	0,0	5
7. Бой стекол	Месторасположение зданий (строений), вид стекол, страховая сумма, установленная в отношении строения, в котором расположены принимаемые на страхование стекла	0,0	4
8. Террористический акт	Местонахождение застрахованного имущества, организация охраны и защиты застрахованного имущества, страховая сумма	0,0	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	0,0	4
10. Дополнительные (непредвиденные)	Вид имущества (конструктив, движимое имущество, отделка и т. д); конструктивный тип и особенности зданий и сооружений, вид материала, месторасположение, наличие пожарной	0,0	5

Страховой риск	Фактор риска	Поправочный коэффициент	
		минимум	максимум
е) расходы по найму. Дополнительные (непредвиденные) расходы по расчистке. Дополнительные (непредвиденные) расходы по досрочному возвращению	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	0,0	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, портативное имущество или стационарно размещенное, территория страхования; месторасположение; страховая сумма	0,0	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	0,0	9
14. Проведение ремонтных работ	Вид проводимых работ; место проведения работ; квалификация специалистов, проводящих ремонтные работы; степень опасности работ; размер страховой суммы	0,0	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	0,0	3

Страховой риск	Фактор риска	Поправочный коэффициент	
		минимум	максимум
16. Защита цены	перевозку; маршрут перевозки; размер страховой суммы	0,0	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	0,0	5

- 4.2. Поправочный коэффициент, учитывающий вид и размер установленной франшизы. Указанный поправочный коэффициент принимает значения в диапазоне от 0,82 до 0,99. В дополнении к тарифам и поправочным коэффициентам 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.
- 4.3 Поправочный коэффициент, учитывающий специальные виды страхового покрытия и диапазоны коэффициентов приведены в таблице №21.

Таблица №21

Страховое покрытие	Поправочный коэффициент
Страхование объектов, указанных в п. 5.3 Правил страхования	Страховой тариф по страховым рискам увеличивается на поправочный коэффициент 1,01–2,5
Страхование “по первому риску” (п. 3.14 Правил страхования)	К страховому тарифу по страховым рискам применяются поправочные коэффициенты согласно таблице 22

- 4.4 Поправочный коэффициент, учитывающий процент страхового покрытия по первому риску приведены в таблице №22.

Таблица №22. Коэффициенты страхования 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

- 4.5. Поправочные коэффициенты, учитывающие страхование на срок менее года. Поправочные коэффициенты приведены в Таблице №23.

Таблица №23. Краткосрочное страхование

Срок действия договора страхования	Поправочный коэффициент к тарифу
До 1 дня включительно	0,05
От 2 дней до 7 дней включительно	0,1
От 8 дней до 14 дней включительно	0,15
От 15 дней 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.

- 4.6 Поправочные коэффициенты, учитывающие безубыточность страхования за предыдущие периоды и значения коэффициентов приведены в Таблице №24.

Таблица № 24

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

- 4.7 Поправочный коэффициент, учитывающий валюту страхования. Диапазон поправочных коэффициентов приведен в Таблице №25.

Таблица № 25

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

$$1 + (h_{\max} - 1) \times \frac{t}{365} \text{ где } t \text{ – период действия договора в днях.}$$

- 4.8 Поправочный коэффициент, учитывающий изменение перечня применяемых исключений (в том числе случаев, не являющихся страховыми, случаев освобождения Страховщика от страховой выплаты, отказов в страховой выплате, принимаемых на страхование объектов), а также страховых рисков или иных параметров, расширение или сужение которых предусмотрено Правилами страхования, в том числе путем применения Оговорок, предусмотренных Правилами страхования. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,6-3,0** за каждое исключение/условие.

5. Порядок исчисления страховых тарифов и поправочных коэффициентов

- 5.1. Значения поправочных коэффициентов Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящим документом, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.
- 5.2. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов), если имеются основания для применения таких коэффициентов.