



Приложение №1

УТВЕРЖДЕНА

Приказом Генерального директора
Гадлиба Ю. О.

№ 151 от 29 сентября 2021 г.

Методика расчета страховых тарифов к Комплексным Правилам страхования имущества, гражданской ответственности и дополнительных расходов физических лиц №1.2

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):

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

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.

α	0,85	0,9	0,95	0,98
κ	1,0364	1,2816	1,6449	2,0537

n - предполагаемое количество заключаемых договоров страхования;

Нетто-ставка состоит из основной части и рискованной надбавки:

$$T_n = T_0 + T_p$$

Размер брутто-ставки определяется по формуле:

$$T_0 = T_n * 100 / (100 - f), \text{ где } T_0 - \text{брутто-ставка, } T_n - \text{нетто-ставка;}$$

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:

$$T_0 = T_0 \frac{100 - f}{100 - f'}, \text{ где } f' \text{ нагрузка (в процентах) по структуре тарифной ставки применяемой в тарифе } (f' \leq f).$$

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 2017 по первое полугодие 2021 года в АО «Группа Ренессанс Страхование».
- экспертные оценки специалистов ПАО «Группа Ренессанс Страхование».

3. Расчет базовых страховых тарифов

3.1. В соответствии с Комплексными правилами страхования имущества, гражданской ответственности и дополнительных расходов физических лиц № 1.2 (далее по тексту - Правила), утвержденными Приказом Генерального директора АО «Группа Ренессанс Страхование» №086 от 25 июня 2019 года, по договору страхования объектами страхования являются имущественные интересы Страхователя/Выгодоприобретателя:

1. Связанные с гибелью, утратой, повреждением движимого или недвижимого имущества.
2. Связанные с обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством РФ, возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (физических или юридических лиц) при владении, использовании или распоряжении при эксплуатации застрахованного имущества и/или осуществлении деятельности, предусмотренной договором страхования.
3. Связанные с дополнительными расходами, 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 отдельно выделяются следующие расходы 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 согласно пунктам 2.1.4. – 2.1.7 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 настоящих 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 и/или навал транспортных средств (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. Иные риски внешнего воздействия (пункт 6.3.13 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).

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).

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 №2-18.

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
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,2607%	0,1314%	0,1727%	2,8514%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	319 540	70 290	35 640	18 500
Средняя страховая	1 926 000	1 926 000	1 926 000	1 926 000

сумма (Ss) руб.				
Sv/Ss	0,1659	0,0365	0,0185	0,0096
Количество (n)	55 000	55 000	55 000	55 000
Основная нетто ставка (To)	0,0433%	0,0048%	0,0032%	0,0274%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0071%	0,0011%	0,0006%	0,0013%
Нетто-ставка (Тн)	0,0504%	0,0059%	0,0038%	0,0287%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Тб)	0,6297%	0,0739%	0,0480%	0,3592%

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)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
k	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	1,6284%	0,8540%	0,0011%	0,2290%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	15 200	29 200	543 000	29 200
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	1 926 000	1 926 000	1 926 000	1 926 000
Sv/Ss	0,0079	0,0152	0,2819	0,0152
Количество (n)	55 000	55 000	55 000	55 000
Основная нетто ставка (To)	0,0129%	0,0129%	0,0003%	0,0035%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0008%	0,0012%	0,0008%	0,0006%
Нетто-ставка (Тн)	0,0137%	0,0141%	0,0011%	0,0041%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Тб)	0,1712%	0,1765%	0,0137%	0,0510%

Таблица № 4. Расчет базовых тарифов по рискам ущерба имущества

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)	Террористический 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
k	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,8810%	0,2990%	0,3750%	0,0550%	1,8200%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	28 837	5 800	129 000	350 840	14 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	1 926 000	1 926 000	1 926 000	1 926 000	1 926 000
Sv/Ss	0,0150	0,0030	0,0670	0,1822	0,0073
Количество (n)	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000
Основная нетто ставка (To)	0,0132%	0,0009%	0,0251%	0,0100%	0,0132%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0012%	0,0001%	0,0034%	0,0036%	0,0008%

Нетто-ставка (Тн)	0,0144%	0,0010%	0,0286%	0,0136%	0,0140%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Тб)	0,1796%	0,0130%	0,3570%	0,1702%	0,1756%

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

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
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,8829%	0,4514%	0,6437%	10,4514%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	42 500	12 800	6 200	1 950
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	140 000	140 000	140 000	140 000
Sv/Ss	0,3036	0,0914	0,0443	0,0139
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (То)	0,2680%	0,0413%	0,0285%	0,1456%
Рисковая надбавка (Тр)	0,0396%	0,0086%	0,0049%	0,0059%
Нетто-ставка (Тн)	0,3077%	0,0498%	0,0334%	0,1515%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Тб)	3,8457%	0,6228%	0,4181%	1,8940%

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

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
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	5,6284%	3,2284%	0,0049%	0,8690%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	2 450	4 100	34 200	8 500
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	140 000	140 000	140 000	140 000
Sv/Ss	0,0175	0,0293	0,2443	0,0607
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (То)	0,0985%	0,0945%	0,0012%	0,0528%
Рисковая надбавка (Тр)	0,0056%	0,0072%	0,0024%	0,0079%
Нетто-ставка (Тн)	0,1041%	0,1018%	0,0036%	0,0606%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Тб)	1,3016%	1,2721%	0,0448%	0,7578%

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

Риски	Бой стекла (п. 6.3.9)	Повреждение инородными	Загрязнение земельного	Террористический акт (п.	Иные риски внешнего
-------	-----------------------	------------------------	------------------------	--------------------------	---------------------

	Правил)	объектами и животными (п. 6.3.10 Правил)	участка (п. 6.3.11 Правил)	6.3.12 Правил)	воздействи я (п. 6.3.13 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	3,2010%	1,0890%	1,4200%	0,2220%	6,7100%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	2 550	8 600	3 300	12 300	1 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	140 000	140 000	140 000	140 000	140 000
Sv/Ss	0,0182	0,0614	0,0236	0,0879	0,0071
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,0583%	0,0669%	0,0335%	0,0195%	0,0479%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0045%	0,0089%	0,0039%	0,0058%	0,0025%
Нетто-ставка (Тн)	0,0628%	0,0758%	0,0374%	0,0253%	0,0504%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Тб)	0,7847%	0,9474%	0,4670%	0,3159%	0,6303%

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

Риски	Пожар (п. 6.3.1 Правил)	Взрыв (п. 6.3.2 Правил)	Удар молнии (п.6.3.3 Правил)	Противоправны е действия третьих лиц (п. 6.3.4 Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,8829%	0,4514%	0,6437%	10,4514%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	12 100	3 650	1 850	560
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	40 000	40 000	40 000	40 000
Sv/Ss	0,3025	0,0913	0,0463	0,0140
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,2671%	0,0412%	0,0298%	0,1463%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0395%	0,0085%	0,0052%	0,0060%
Нетто-ставка (Тн)	0,3066%	0,0497%	0,0349%	0,1523%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Тб)	3,8322%	0,6216%	0,4367%	1,9037%

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
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	5,6284%	3,2284%	0,0049%	0,8690%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	700	1 170	9 800	2 500

Средняя страховая сумма (Ss) руб.	40 000	40 000	40 000	40 000
Sv/Ss	0,0175	0,0293	0,2450	0,0625
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,0985%	0,0944%	0,0012%	0,0543%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0056%	0,0072%	0,0024%	0,0081%
Нетто-ставка (Тн)	0,1041%	0,1016%	0,0036%	0,0624%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Тб)	1,3016%	1,2706%	0,0449%	0,7801%

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

Риски	Бой стекла (п. 6.3.9 Правил)	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)	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)	3,2010%	1,0890%	1,4200%	0,2220%	6,7100%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	580	1 380	940	3 500	200
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000
Sv/Ss	0,0145	0,0345	0,0235	0,0875	0,0050
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,0464%	0,0376%	0,0334%	0,0194%	0,0336%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0036%	0,0050%	0,0039%	0,0057%	0,0017%
Нетто-ставка (Тн)	0,0500%	0,0426%	0,0373%	0,0252%	0,0353%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Тб)	0,6247%	0,5321%	0,4656%	0,3147%	0,4412%

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

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)	0,8799%	0,4514%	0,6437%	10,4514%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	12 800	3 850	1 930	590
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	42 000	42 000	42 000	42 000
Sv/Ss	0,3048	0,0917	0,0460	0,0140
Количество (n)	20 000	20 000	20 000	20 000
Основная нетто ставка (To)	0,2682%	0,0414%	0,0296%	0,1468%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0397%	0,0086%	0,0051%	0,0060%

Нетто-ставка (Тн)	0,3079%	0,0500%	0,0347%	0,1528%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Тб)	3,8486%	0,6244%	0,4339%	1,9102%

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
k	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	5,6284%	3,2284%	0,0049%	0,8690%
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 (То)	0,0992%	0,0945%	0,0012%	0,0538%
Рисковая надбавка (Тр)	0,0057%	0,0072%	0,0023%	0,0080%
Нетто-ставка (Тн)	0,1048%	0,1018%	0,0035%	0,0618%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Тб)	1,3104%	1,2721%	0,0432%	0,7727%

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
k	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	1,0890%	3,2010%	0,2220%	1,4200%	6,7100%
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 (То)	0,0392%	0,0450%	0,0190%	0,0335%	0,0288%
Рисковая надбавка (Тр)	0,0052%	0,0035%	0,0056%	0,0039%	0,0015%
Нетто-ставка (Тн)	0,0444%	0,0484%	0,0247%	0,0374%	0,0303%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Тб)	0,5545%	0,6052%	0,3082%	0,4670%	0,3782%

Таблица № 14. Расчет базовых тарифов по рискам дополнительных расходов

Риски	Расходы по перемещению и защите (доп. условия № 1 п. 2.1.4)	Расходы от потери арендной платы (доп. условия № 1 п. 2.1.5)	Расходы, связанные с убытками в результате неправомерных действий третьих лиц или обстоятельств непреодолимой силы (доп. условия № 1 п. 2.1.6)	Расходы, связанные со списанием денежных средств со счета сотового оператора или другого аккаунта (доп. условия № 1 п. 2.1.7)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
K	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 (Тн)	0,0632%	0,0549%	0,0869%	0,0507%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Тб)	0,7904%	0,6868%	1,0867%	0,6335%

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

Риски	Повреждение, выразившееся в отказе в работе имущества (Доп. условия № 2 п. 2.1.1)	Внешнее непредвиденное механическое / физическое воздействие (Доп. условия №2 п. 2.1.2)	Перепад напряжения (Доп. условия № 2 п. 2.1.3)	Расходы по транспортировке (Доп. условия №2 п. 2.1.4.1)	Расходы, связанные с внеплановой диагностикой (Доп. условия № 2 п.2.1.4.2)
α	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,1564%	0,1461%	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)	0,0834%	0,1288%	0,0406%	0,0226%	0,0221%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0294%	0,0470%	0,0214%	0,0157%	0,0161%
Нетто-ставка (Тн)	0,1128%	0,1758%	0,0620%	0,0383%	0,0381%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Тб)	1,4104%	2,1980%	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 (Доп. условия № 3 п. 1.1.1)	Неосторожные действия третьих лиц в отношении движимого имущества в результате погрузки / разгрузки / упаковки застрахованного имущества (Доп. условия № 4 п. 2.1.1а)	Противоправные действия третьих лиц, кража, грабеж, разбой, наезд транспортных средств, опрокидывание со специальных транспортировочных устройств (Доп. 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 (Доп. условия № 4 п. 2.1.1в)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,5281%	0,1211%	0,1621%	0,2236%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	44 000	8 000	11 000	17 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	60 000	60 000	60 000	60 000
Sv/Ss	0,7333	0,1333	0,1833	0,2833
Количество (n)	5 000	5 000	5 000	5 000
Основная нетто ставка (To)	0,3873%	0,0161%	0,0297%	0,0634%
Рисковая надбавка (Tr)	0,1484%	0,0129%	0,0206%	0,0374%
Нетто-ставка (Тн)	0,5356%	0,0291%	0,0503%	0,1007%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Тб)	6,6955%	0,3636%	0,6288%	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 стоимостью идентичного товара, зафиксированной в рекламе в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты, следующей за датой покупки (приобретения) товара или в иной срок, указанный в договоре	Вред жизни и здоровью третьих лиц (Доп. условия №6 п. 1.1.1)	Вред имуществу третьих лиц (Доп. условия №6 п. 1.1.2)	Гражданская ответственность перед третьими лицами (Доп. условия № 6 п. 1.1.3)
-------	---	--	---	---

	страхования (Доп. условия №5 п. 4.1)			
α	0,95	0,95	0,95	0,95
k	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0657%	0,0979%	0,1609%	0,1759%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	57 000	340 000	230 000	340 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	90 000	499 000	499 000	499 000
Sv/Ss	0,6333	0,6814	0,4609	0,6814
Количество (n)	5 000	5 000	5 000	5 000
Основная нетто ставка (To)	0,0416%	0,0667%	0,0742%	0,1199%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0453%	0,0595%	0,0516%	0,0797%
Нетто-ставка (Тн)	0,0869%	0,1262%	0,1257%	0,1996%
Нагрузка (f)	92%	92%	92%	92%
Брутто-ставка (Тб)	1,0864%	1,5774%	1,5716%	2,4944%

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 №19.

Таблица №19

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, средств 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	0,01	4
3. Залив	Характер проживания на территории страхования (сезонный, постоянный), объект страхования (многоквартирный дом,	0,01	4

Страховой риск	Фактор риска	Поправочный коэффициент	
		минимум	максимум
	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		
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	0,01	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	0,01	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	0,01	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	0,01	4

Страховой риск	Фактор риска	Поправочный коэффициент	
		минимум	максимум
	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		
10. Дополнительные (непредвиденные) расходы по найму. Дополнительные (непредвиденные) расходы по расчистке. Дополнительные (непредвиденные) расходы по досрочному возвращению	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, набор застрахованных рисков; страховая сумма	0,01	5
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 платежного сервиса	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	0,05	3
13. Повреждение, выразившееся в отказе в работе имущества.	Фирма и страна-производитель застрахованного имущества; тип имущества; территория страхования, срок страхования;	0,05	9

Страховой риск	Фактор риска	Поправочный коэффициент	
		минимум	максимум
Внешнее непредвиденное механическое / физическое воздействие. Перепад напряжения			
14. Расходы на транспортировку	Габариты и вес застрахованного имущества; территория страхования; тип имущества	0,1	9
15. Расходы, связанные с внеплановой диагностикой	Сложность и тип имущества; территория страхования; условия эксплуатации застрахованного имущества	0,2	7
16. Проведение ремонтных работ	Вид проводимых работ; место проведения работ; квалификация специалистов, проводящих ремонтные работы; степень опасности работ; размер страховой суммы	0,08	2,5
17. 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
18. Защита цены	Вид имущества; марка / модель и производитель имущества; степень распространенности имущества на рынке	0,01	5
19. 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

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. Диапазоны коэффициентов приведены в таблице №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. 3.17.2 Правил страхования)	К страховому тарифу по страховым рискам применяются поправочные коэффициенты согласно 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

4.4. 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.

4.5. Поправочные коэффициент, учитывающий безубыточность страхования за предыдущие периоды. 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	0,9-0,95

страхования	
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

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.

- 4.6. 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.