

**БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ  
ПО СТРАХОВАНИЮ ЦЕННОСТЕЙ ПРИ ПЕРЕВОЗКЕ**  
(в % от страховой суммы)

<b>СТРАХОВЫЕ РИСКИ</b>	<b>ТАРИФ, %</b>
Физическая гибель или повреждение (п. 3.3.1 Правил).	0,51
Мошеннические действия сотрудников и/или представителей Страхователя (п. 3.3.2 Правил).	1,04
Все риски	1,55

Базовые тарифные ставки рассчитаны на 1 год.

При сроке страхования менее одного года применяются следующие поправочные коэффициенты:

1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	7 мес.	8 мес.	9 мес.	10 мес.	11 мес.
0,25	0,35	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

Тарифная ставка при сроке страхования более 1 года получается делением годовой тарифной ставки на 12 и умножением полученного значения на количество месяцев страхования, при этом неполный месяц считается за полный.

Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам понижающие (от 0,1 до 1,0) и повышающие (от 1,0 до 10,0) коэффициенты, исходя из совокупности факторов, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

В конкретном договоре страхования степень риска определяется исходя из следующих факторов:

- тип перевозимых ценностей;
- величина перевозимых ценностей;
- уровень безопасности перевозки;
- маршрут перевозки;
- деловой стаж (опыт работы) Страхователя;
- финансовая устойчивость Страхователя;
- текущая конъюнктура рынка по предмету страхования;
- уровень технического оснащения Страхователя, квалификацию и профессионализм специалистов Страхователя, которые будут вести деятельность;
- наличие специфических факторов и условий на территории страхования;
- наличие всех/части необходимых разрешений и допусков для проведения работ в рамках производственной (хозяйственной) деятельности Страхователя;
- наличие/отсутствие франшизы, ее тип и размер;
- наличие/отсутствие в договоре страхования лимитов ответственности и их размер;
- срок страхования, территория страхования;
- периодичность уплаты страховых взносов (при уплате страховой премии в рассрочку);
- стаж договора, наличие страховых выплат за предыдущие периоды;
- валюта договора;

- иные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности страхового случая и размера возможных убытков, указанные в заявлении на страхование или договоре (полисе) страхования.

Степень риска в страховании ценностей при перевозке может быть обоснованно учтена применением следующих диапазонов поправочных коэффициентов:

Степень страхового риска	Поправочные коэффициенты к базовой тарифной ставке ( $K_1$ )
«Высокая»	(7,04.....9,94]
«Значительно выше средней»	(2,99.....7,04]
«Выше средней»	(1,06.....2,99]
«Средняя»	(0,95.....1,06]
«Ниже средней»	(0,50.....0,95]
«Значительно ниже средней»	(0,30.....0,50]
«Низкая»	[0,10.....0,30]

### Порядок применения поправочных коэффициентов к базовой тарифной ставке

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

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

Если Страховщик будет принимать плату за страхование, исходя только из размера базового тарифа, то Страхователь, у которого степень риска ниже «нормальной» будет переплачивать за Страхователя, у которого она выше.

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

2. Путем оценивания факторов страхового риска, связанных с условиями договора страхования и конкретным объектом страхования, андеррайтер классифицирует степень страхового риска по одному из семи возможных вариантов: «низкая», «значительно ниже средней», «ниже средней», «средняя», «выше средней», «значительно выше средней», «высокая». Каждая из этих степеней риска однозначно связана с соответствующим диапазоном поправочных коэффициентов, применяемых к базовому тарифу.

3. С целью окончательного выравнивания обязательств Страхователя с обязательствами Страховщика в отдельно взятом договоре страхования, андеррайтер дополнительно оценивает максимально-возможный относительный убыток - Possible maximum loss ( $PML/S^*$ ) по конкретному договору страхования, где  $S^*$  - страховая сумма в конкретном договоре страхования. Результат оценки сопоставляется с отношением средней выплаты к средней страховой сумме  $\zeta = (S_v / S)$ , рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-3. В результате получается уточняющий поправочный коэффициент ( $K_2$ ):

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

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

При страховании в валюте Российской Федерации коэффициент  $K_3$  равен 1.

5. Если при заключении договора страхования доля вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) не равна среднему значению КВ по портфелю, определенному расчетной структурой тарифной ставки, то применяется система поправочных коэффициентов ( $K_4$ ) к страховым тарифам за счет изменения доли вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) в структуре брутто-премии:

<b>Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %</b>	0	5	10	15	20	25	30	35	40	45
<b>Размер поправочного коэффициента <math>K_4</math></b>	0,39	0,41	0,44	0,46	0,49	0,53	0,57	0,61	0,66	0,72
<b>Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %</b>	50	55	60	65	70	75	80	85	90	
<b>Размер поправочного коэффициента <math>K_4</math></b>	0,80	0,89	1,00	1,15	1,34	1,63	2,05	2,79	4,33	

6. Последовательно умножая базовую тарифную ставку на коэффициент  $K_1$ , затем на коэффициент  $K_2$ , затем на коэффициент  $K_3$ , и далее, при необходимости, на коэффициент  $K_4$ , получаем рабочий тариф для договора.