

**БАЗОВЫЕ ГОДОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ**  
(в % от страховой суммы)  
**К КОМБИНИРОВАННЫМ ПРАВИЛАМ ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**

**Базовые тарифные ставки по личному страхованию**  
(в % от страховой суммы для срока страхования 1 год)

<b>СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ</b>	<b>ТАРИФНЫЕ СТАВКИ, %</b>
Смерть Застрахованного лица, наступившая в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания)	<b>0,19</b>
Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания)	<b>0,22</b>

<b>Временная утрата Застрахованным лицом трудоспособности</b> (тарифные ставки указаны в % от страховой суммы)										
<b>Выплаты за каждый день утраты трудоспособности в пределах от 0,1% до 1% от страховой суммы</b>										<b>Выплаты в соответствии с Таблицами размеров страховых выплат</b>
<b>0,1</b>	<b>0,2</b>	<b>0,3</b>	<b>0,4</b>	<b>0,5</b>	<b>0,6</b>	<b>0,7</b>	<b>0,8</b>	<b>0,9</b>	<b>1,0</b>	
<b>0,14</b>	<b>0,16</b>	<b>0,21</b>	<b>0,23</b>	<b>0,25</b>	<b>0,27</b>	<b>0,29</b>	<b>0,31</b>	<b>0,33</b>	<b>0,37</b>	<b>0,27</b>

**Базовые тарифные ставки по имущественному страхованию**  
**и страхованию титула**  
(в % от страховой суммы для срока страхования 1 год)

<b>СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ</b>	<b>ТАРИФНЫЕ СТАВКИ, %</b>
Риски, связанные с владением, использованием и распоряжением застрахованным имуществом (имущественное страхование)	<b>0,06</b>
Титульное страхование	<b>0,62</b>

**Коэффициенты, применяемые к базовому страховому тарифу**

1. Поправочный коэффициент, учитывающий исключение болезни впервые диагностированной у Застрахованного лица из рисков Смерть Застрахованного лица и Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности;
2. Поправочный коэффициент, учитывающий пол и возраст Застрахованного лица;
3. Поправочный коэффициент, учитывающий состояние здоровья Застрахованного лица;
4. Поправочный коэффициент, учитывающий профессию (род занятий) Застрахованного лица;
5. Поправочный коэффициент, учитывающий место постоянного проживания Застрахованного лица.
6. Поправочный коэффициент, учитывающий вид застрахованного имущества.
7. Поправочный коэффициент, учитывающий результаты экспертизы правоустанавливающих документов на имущество
8. Поправочный коэффициент, учитывающий условия договора страхования:
  - Наличие/отсутствие франшизы;
  - Наличие/отсутствие лимитов ответственности;
  - Наличие/отсутствие рассроченной уплаты страховой премии.

Размеры повышающих и понижающих коэффициентов определяются путем экспертной оценки поправочных коэффициентов, при этом страховой риск дифференцируется на семь степеней: «низкая», «значительно ниже средней», «ниже средней», «средняя», «выше средней», «значительно выше средней», «высокая».

На основе экспертной оценки страховой риск дифференцирован на семь степеней:

Степень страхового риска	Поправочные коэффициенты к базовой тарифной ставке
«Высокая»	(7,04.....10,0]
«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»	[0,01.....0,30]

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 к страховым тарифам за счет изменения нагрузки и 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 коэффициента</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	95
<b>Размер коэффициента</b>	0.80	0.89	1.00	1.15	1.34	1.63	2.05	2.79	4.33	9.75

С целью окончательного выравнивания обязательств страхователя с обязательствами страховщика в отдельно взятом договоре страхования, андеррайтер дополнительно оценивает максимально-возможный относительный убыток - Possible maximum loss (PML/S\*) по конкретному договору страхования, где S\* - страховая сумма в конкретном договоре страхования. Результат оценки сопоставляется с отношением средней выплаты к средней страховой сумме  $\zeta = (S_v / S)$ , рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. N 02-03-36. для применения в имущественном страховании. В результате получается уточняющий поправочный коэффициент:

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

Итоговый фактический тариф Т рассчитывается путем умножения базового тарифа на значения поправочных коэффициентов, учитывающих влияние совокупности факторов на степень страхового риска.