

**БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ СРЕДСТВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТА
(в % от страховой суммы за 1 год страхования)**

| | |
|------------------|--------------|
| Риски | |
| Угон | 0,21 |
| Ущерб | 0,95 |
| Доп.оборудование | 13,26 |
| УТС | 25,18 |

При сроке страхования менее одного года к базовой тарифной ставке 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 | 0,4 | 0,5 | 0,6 | 0,7 | 0,75 | 0,8 | 0,85 | 0,9 | 0,95 |

При страховании на срок более года тарифная ставка рассчитывается делением годовой тарифной ставки на 12 и умножением результата на полное число месяцев страхования, при этом неполный месяц считается, как полный.

При страховании средств наземного транспорта 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:

- категория принимаемого на страхование СНТ в соответствии с п.2.2.1.1. Правил страхования;
- марка, модель, технические характеристики и техническое состояние СНТ;
- условия содержания и хранения СНТ (в индивидуальном гараже, на охраняемой стоянке и т.п.);
- условия эксплуатации СНТ, срока эксплуатации СНТ, времени его эксплуатации в течение года (сезонно или круглогодично);
- наличие и технические характеристики противоугонной системы;
- количество СНТ, застрахованных по одному договору;
- стаж вождения и возраст уполномоченных лиц, порядок использования СНТ собственником и доверенным лицом;
- срок страхования, территория страхования и вид страховой суммы (агрегатная, неагрегатная и т.п.);
- 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.

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:

Таблица 2

| Степень страхового риска | Поправочные коэффициенты к базовой тарифной ставке |
|----------------------------|--|
| «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] |

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

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

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 $\zeta = (S_v / S)^{\text{ФССН}}$, рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-36. для применения в имущественном страховании. Далее применяется уточняющий поправочный коэффициент:

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

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 доли вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) в структуре брутто-премии:

Таблица 3

| | | | | | | | | | | |
|---|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Доля КВ в структуре тарифной ставки, в % | 0 | 5 | 10 | 15 | 20 | 25 | 30 | 35 | 40 | 45 |
| Размер поправочного коэффициента | 0,39 | 0,41 | 0,44 | 0,46 | 0,49 | 0,53 | 0,57 | 0,61 | 0,66 | 0,72 |
| Доля КВ в структуре тарифной ставки, в % | 50 | 55 | 60 | 65 | 70 | 75 | 80 | | | |
| Размер поправочного коэффициента | 0,80 | 0,89 | 1,00 | 1,15 | 1,34 | 1,63 | 2,05 | | | |

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 от тренда изменения официального курса этой валюты по отношению к рублю.

При страховании в валюте Российской Федерации коэффициент K_3 равен 1.

Последовательно умножая базовую тарифную ставку на коэффициент K_1 , определенный по таблице и соответствующий ранее определенной степени риска, затем на коэффициент K_2 , определенный по приведенной выше формуле, затем на коэффициент K_3 , и далее, при необходимости, на коэффициент K_4 , определённый в соответствии с Таблицей 3. получаем рабочий тариф для договора.