

Базовые тарифы

1. Срок страхования: на срок кредита

К/З	Страховое покрытие	Срок кредита (лет)				
		До 10	От 10 до 15	От 15 до 20	От 20 до 25	От 25 до 30
95% 90,01-	10-20%	11,051	11,051	11,051	11,051	11,051
	25%	9,426	10,996	12,657	13,874	15,007
	30%	9,240	10,776	12,402	13,593	14,702
	35%	8,876	10,350	11,910	13,053	14,117
	40%	8,326	9,706	11,168	12,238	13,235
	45%	7,683	8,956	10,303	11,290	12,209
	50%	7,052	8,218	9,453	10,358	11,200
90% 85,01-	10-20%	7,392	8,724	9,885	10,916	11,944
	25%	7,363	8,686	9,840	10,864	11,885
	30%	7,234	8,532	9,663	10,669	11,670
	35%	6,986	8,239	9,330	10,299	11,265
	40%	6,604	7,787	8,817	9,732	10,644
	45%	6,133	7,230	8,185	9,034	9,880
	50%	5,648	6,657	7,536	8,317	9,095
85% 80,01-	10-20%	5,049	6,064	6,703	7,486	8,335
	25%	5,028	6,036	6,669	7,447	8,289
	30%	4,917	5,900	6,518	7,277	8,098
	35%	4,691	5,627	6,215	6,938	7,720
	40%	4,361	5,230	5,776	6,446	7,172
	45%	4,002	4,798	5,298	5,911	6,576
	50%	3,664	4,391	4,848	5,408	6,016
80% 75,01-	10-20%	3,886	4,760	5,294	5,999	6,450
	25%	3,862	4,727	5,256	5,953	6,399
	30%	3,727	4,560	5,068	5,739	6,168
	35%	3,459	4,229	4,700	5,320	5,717
	40%	3,144	3,842	4,269	4,831	5,191
	45%	2,853	3,484	3,870	4,378	4,704
	50%	2,599	3,172	3,522	3,984	4,280
До 75%	10-20%	2,567	3,210	3,603	4,066	4,458
	25%	2,527	3,156	3,540	3,993	4,376
	30%	2,314	2,886	3,235	3,648	3,997
	35%	2,055	2,560	2,869	3,233	3,541
	40%	1,833	2,282	2,556	2,879	3,152
	45%	1,651	2,053	2,298	2,587	2,832
	50%	1,500	1,863	2,085	2,346	2,568

2. Срок страхования: до достижения планового К/З 70%

К/З	Страховое покрытие	Срок кредита (лет)				
		До 10	От 10 до 15	От 15 до 20	От 20 до 25	От 25 до 30
95% 90,01-	10-20%	9,198	10,498	11,907	13,015	14,350
	25%	9,155	10,446	11,846	12,946	14,272
	30%	8,975	10,238	11,608	12,685	13,983
	35%	8,622	9,834	11,148	12,182	13,427
	40%	8,087	9,223	10,454	11,422	12,589
	45%	7,464	8,511	9,645	10,538	11,613
	50%	6,850	7,810	8,850	9,668	10,654
90% 85,01-	10-20%	6,892	8,152	9,161	10,127	11,052
	25%	6,865	8,118	9,120	10,081	10,999
	30%	6,746	7,975	8,958	9,900	10,801
	35%	6,516	7,701	8,649	9,558	10,427
	40%	6,160	7,279	8,174	9,032	9,853
	45%	5,721	6,759	7,589	8,385	9,146
	50%	5,269	6,224	6,988	7,719	8,419
85% 80,01-	10-20%	4,420	5,525	6,120	6,885	7,395
	25%	4,404	5,500	6,091	6,850	7,356
	30%	4,308	5,378	5,954	6,695	7,188
	35%	4,111	5,130	5,678	6,383	6,854
	40%	3,823	4,768	5,277	5,932	6,368
	45%	3,510	4,375	4,841	5,441	5,840
	50%	3,214	4,005	4,431	4,978	5,343
80% 75,01-	10-20%	3,315	4,167	4,404	5,304	5,683
	25%	3,297	4,141	4,375	5,266	5,641
	30%	3,184	3,995	4,221	5,077	5,438
	35%	2,956	3,707	3,916	4,708	5,042
	40%	2,689	3,369	3,558	4,276	4,579
	45%	2,441	3,056	3,227	3,877	4,150
	50%	2,224	2,783	2,939	3,529	3,777
До 75%	10-20%	1,533	2,732	2,950	3,605	4,010
	25%	1,516	2,689	2,901	3,542	3,938
	30%	1,393	2,461	2,654	3,238	3,598
	35%	1,242	2,185	2,356	2,871	3,189
	40%	1,112	1,949	2,100	2,557	2,840
	45%	1,005	1,754	1,890	2,299	2,552
	50%	0,917	1,594	1,716	2,086	2,315

Поправочные коэффициенты

Базовые страховые тарифы рассчитаны на нормальную степень страхового риска: действуют все исключения, предусмотренные в Правилах страхования.

Кроме того, Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам понижающие и повышающие коэффициенты (от 0,1 до 10), 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.

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

Степень риска определяется исходя из андеррайтерской оценки следующих факторов: возраста заемщика, состояния его здоровья, уровня его образования и квалификации, отрасли, в которой он работает, места его работы и должности; финансового положения, семейного положения, кредитной истории заемщика, размера кредита и стоимости предмета ипотеки, условий кредитного договора, назначение кредита (рефинансирование ранее выданного кредита), валюты кредита, амортизации кредита, типа процентной ставки по кредиту/займу – фиксированной, переменной или гибридной (комбинированной); валюты, в которой выдается кредит/заем; использования средств государственной помощи заемщику (например, использование средств материнского капитала); скоринга заемщика (одна из моделей компании FICO) и скоринга ипотечной заявки (внутренний рейтинг ОАО «СК АИЖК», учитывающий параметры кредита, предмета ипотеки и социо-демографические характеристики заемщика) с учетом экспертного мнения андеррайтера; условий кредитного договора, амортизации кредита.

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:

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

Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	0	5	10	15	20	25	30	35	40	45
Размер понижающего коэффициента	0,60	0,63	0,67	0,71	0,75	0,80	0,86	0,92	0,95	1

Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95
Размер повышающего коэффициента	1,2	1,34	1,5	1,62	1,7	1,75	1,81	1,9	1,95	2,0

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 $\zeta = (S_b / S)$, рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковым 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:

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

Конкретные значения коэффициентов определяются в рамках конкретной программы или договора на основании утвержденного для данной программы алгоритма и/или экспертного заключения андеррайтера.

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