

**БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ
И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПРИ ЭКСПЛУАТАЦИИ ЖИЛЫХ И НЕЖИЛЫХ
ПОМЕЩЕНИЙ**

(в % от страховой суммы)

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ТАРИФ, %
Причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц	0,11
Причинение ущерба имуществу третьих лиц	0,66
Причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц, которое может повлечь возникновение обязанности Страхователя (Застрахованного лица) по компенсационным выплатам	0,31

Базовые тарифные ставки рассчитаны на срок страхования 1 год.

При сроке страхования менее одного года, а также за неполный год страхования при сроке страхования более 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.
0,20	0,30	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 результата на число полных месяцев страхования. При этом неполный месяц считается, как полный.

Страховщик имеет право применять к рассчитанным базовым тарифным ставкам повышающие (от 1,0 до 10,0) и понижающие (от 0,09 до 1,0) коэффициенты в зависимости от результатов андеррайтерской оценки различных факторов страхового риска:

- технические характеристики здания/помещения (площадь, этаж, конструктивные особенности);
- расположение, год постройки помещения, принимаемого на страхование;
- функциональное назначение помещения, принимаемого на страхование;
- характер использования помещения, принимаемого на страхование;
- размеры страховой суммы и лимитов ответственности;
- наличие франшизы;
- оснащённость помещения, принимаемого на страхование, системами безопасности и средствами пожаротушения и др.

Путём оценивания факторов страхового риска, связанных с условиями договора страхования и конкретным объектом страхования, степень риска в страховании гражданской ответственности юридических и физических лиц при эксплуатации жилых и нежилых помещений может быть обоснованно учтена по одному из семи возможных вариантов: «низкая», «значительно ниже средней», «ниже средней», «средняя», «выше средней», «значительно выше средней», «высокая».

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.

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

2. Путём 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 расчёта тарифных ставок по рисковому виду страхования, утверждённой распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-36. 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, определённому расчётной структурой тарифной ставки, то применяется система поправочных коэффициентов (K_4) к страховым тарифам за счёт 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 поправочного коэффициента K_4	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 K_4	0,80	0,89	1,00	1,15	1,34	1,63	2,05			

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.