

**БАЗОВЫЕ ГОДОВЫЕ ТАРИФЫ ПО СТРАХОВАНИЮ
АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБОРУДОВАНИЯ
(в % от страховой суммы)**

Таблица 1

РИСК	ТАРИФ
Угон	2,08
Ущерб	3,30
Дополнительное оборудование	8,47

**ТАРИФЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ВОДИТЕЛЯ И/ИЛИ
ПАССАЖИРОВ, НАХОДЯЩИХСЯ В ЗАСТРАХОВАННОМ ТРАНСПОРТНОМ
СРЕДСТВЕ.**

(для договоров сроком на 1 год)
(в % от страховой суммы)

Таблица 2

ВАРИАНТ СТРАХОВАНИЯ	ТАРИФ
Паушальная система	0,55
Система мест	0,52

ТАРИФЫ ПО СТРАХОВАНИЮ УТРАТЫ ТОВАРНОЙ СТОИМОСТИ

(для договоров сроком на 1 год)
(в % от страховой суммы)

Таблица 3

РИСК	ТАРИФ
Утрата товарной стоимости	24,11

При комбинации страховых рисков тарифы суммируются.

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.

При страховании транспортных средств и дополнительного оборудования, страховании жизни и здоровья водителя и/или пассажиров, находящихся в застрахованном транспортном средстве, непредвиденных расходов владельца ТС в связи с утратой, повреждением, уничтожением ТС 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:

- марка, модель, техническое состояние ТС;
- условия содержания и хранения ТС (в индивидуальном гараже, на охраняемой стоянке и т.д.);
- условия эксплуатации ТС;
- наличие и технические характеристики противоугонной системы;
- количество ТС, застрахованных по одному договору;
- стаж вождения и возраст уполномоченных лиц, порядок использования ТС собственником и доверенным лицом;
- при страховании от несчастного случая лиц, находящихся в застрахованном автотранспортном средстве – число посадочных мест, тип ТС, преобладающие характеристики маршрута и т.п.;
- срок страхования, территория страхования и вид страховой суммы (агрегатная¹, неагрегатная и т.п.);
- периодичность уплаты страховых взносов (при уплате страховой премии в рассрочку);
- стаж договора, наличие страховых выплат за предыдущие периоды, валюта договора²;
- действия Страховщика при наступлении события имеющего признаки страхового случая в соответствии с пунктом 2.3 Правил;
- иные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков.

Степень риска может быть обоснованно учтена применением следующих диапазонов поправочных коэффициентов:

Таблица 4

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]

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. 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 $\zeta = (S_{в} / S)^{\Phi_{ССН}}$, рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. N 02-03-36. В результате получается уточняющий поправочный коэффициент:

$$K_2 = \frac{PML}{S^* \cdot \zeta} \quad (8)$$

4. При страховании с валютным эквивалентом применяется поправочный коэффициент **K₃**, 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 **K₃** 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 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 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	85		
Размер поправочного коэффициента	0,80	0,89	1,00	1,15	1,34	1,63	2,05	2,79		

6. Последовательно умножая базовую тарифную ставку на коэффициент **K₁**, определенный по Таблице 4 и соответствующий ранее определенной степени риска, затем на коэффициент **K₂**, определенный по формуле 8 пункта 3., затем на коэффициент **K₃**, и далее, при необходимости, на коэффициент **K₄**, определённый в соответствии с п.2.5. получаем рабочий тариф для договора.

¹При установлении в договоре страхования агрегатной страховой суммы к базовому страховому тарифу применяется понижающий коэффициент 0,95;

²по соглашению сторон в договоре страхования может быть установлена страховая сумма в иностранной валюте или условных денежных единицах, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях.