

Утверждено
Приказом Генерального директора
АО «Страховая Компания
«СОЛИДАРНОСТЬ»
А.С. Жигалова
№ 033/2024 от 22.04.2024 г.

Методика расчета страховых тарифов к правилам комплексного ипотечного страхования

1. Описание методики расчета и исходных данных

Расчет осуществляется в соответствии с требованиями Федерального стандарта актуарной деятельности "Актуарная деятельность при тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни", утвержденного Банком России 18.09.2019 № 06-52-4/7157 и на основании Правил комплексного ипотечного страхования (далее – Правила).

Методика расчета применима для расчета технических тарифов для рискованных видов страхования при следующих условиях:

1. накоплена статистика и/или экспертная информация по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить следующие величины:
 - q – вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования;
 - S – среднюю страховую сумму по одному договору страхования;
 - S_v – среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая.
2. предполагается, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;
3. расчет тарифов производится при заранее известном ожидаемом количестве договоров страхования n , которые предполагается заключить со страхователями.

Таким образом, расчет тарифов выполнен исходя из предполагаемых объемов страховых операций: средней страховой суммы на один договор, средней выплаты, предполагаемого количества договоров и вероятности наступления страхового события.

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части $T_n^{\text{осн}}$ и рискованной надбавки $T_n^{\text{риск}}$:

$$T_n = T_n^{\text{осн}} + T_n^{\text{риск}}$$

Основная часть нетто-тарифа или техническая нетто-ставка $T_n^{\text{осн}}$ соответствует части тарифа при средней выплате на договор, зависящей от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и среднего возмещения S_v . Основная часть нетто-ставки (в % от страховой суммы S_v) рассчитывается по формуле:

$$T_n^{\text{осн}} = \frac{S_v}{S} \times q$$

Рисковая надбавка $T_n^{\text{риск}}$ вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Кроме q , S и S_v , рисковая надбавка зависит также от параметров n – количества договоров по андеррайтинговому периоду, дисперсии возмещений R_v и гарантии g – требуемой вероятности, с которой собранной премии должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям.

Если у страховой организации нет данных о величине R_v , вычисление рисковой надбавки можно выполнить по формуле:

$$T_n^{\text{риск}} = 1,2 \times T_n^{\text{осн}} \times a(g) \times \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}},$$

где

q – вероятность наступления страхового события,

n – ожидаемое кол-во договоров страхования.

Техническая брутто-ставка T_6 рассчитывается по формуле:

$$T_6 = \frac{T_n \cdot 100}{100 - f}$$

где

T_n – техническая нетто-ставка,

$f(\%)$ – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Страхование осуществляется в отношении следующих рисков (групп рисков):

1. Несчастные случаи и болезни (НСИБ), в том числе:
 - а) смерть в результате несчастного случая или болезни (п. 2.4.1.1 Правил);
 - б) инвалидность I и II группы в результате несчастного случая или болезни (п. 2.4.1.2 Правил);
2. Утрата (гибель), повреждение имущества в результате:
 - а) пожара (пп. 2.4.2.1, 2.4.3 Правил);
 - б) взрыва (пп. 2.4.2.2, 2.4.3 Правил);
 - в) стихийного бедствия (пп. 2.4.2.3, 2.4.3 Правил);
 - г) залива (пп. 2.4.2.4, 2.4.3 Правил);
 - д) падения на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей (пп. 2.4.2.5, 2.4.3 Правил);
 - е) противоправных действий третьих лиц (п. 2.4.2.6 Правил);
 - ж) конструктивных дефектов (п. 2.4.2.7 Правил);
 - з) наезда (п. 2.4.2.8 Правил);
 - и) утраты (гибели) или повреждения застрахованного земельного участка в результате наступления причин (страховых рисков) (п. 2.4.3 Правил).
3. Титульное страхование в том числе:
 - а) полная или частичная утрата недвижимого имущества (п. 2.4.4.1 Правил);
 - б) ограничение (обременение) права собственности (п. 2.4.4.2 Правил).

Расчет базовых ставок осуществляется в разрезе рисков (групп рисков), за один год страхования, в процентах от страховой суммы и для фиксированного уровня нагрузки, уровень которой может задаваться отдельно. Для группы рисков НСиБ расчет осуществляется дополнительно в разрезе пола/возраста (от 18 до 65 лет). Источники для расчета: таблицы смертности (actuaries.ru, 2011 г., городское население РФ, пол/возраст), сглаженные скользящей средней с применением поправочных коэффициентов, сводные данные статистической формы отчетности страховщиков (cbg.ru, 2021-2023 гг.), экспертные оценки.

2. Расчет базовых тарифных ставок

2.1. Страхование от несчастных случаев и болезней

2.1.1. Риск смерти от несчастного случая или болезни (п. 2.4.1.1 Правил), мужчины:

Возраст застрахованного лица	Ожидаемая вероятность (частота) страхового события q , %	Средняя величина страховой выплаты к страховой сумме S_B/S , % от СС	Основная часть нетто-ставки $T_{осн}$, % от СС	Планируемое кол-во заключенных договоров, шт.	Рисковая надбавка для $g = 90\%$ $T_{н}^{риск}$, % от СС	Техническая нетто-ставка $T_{н}$, % от СС	Техническая брутто-ставка $T_{б}$ для $f = 70\%$, % от СС
18	0,0122%	100%	0,0122%	5 000	0,0244%	0,0366%	0,1221%
19	0,0132%	100%	0,0132%	5 000	0,0253%	0,0385%	0,1283%
20	0,0146%	100%	0,0146%	5 000	0,0267%	0,0413%	0,1375%
21	0,0162%	100%	0,0162%	5 000	0,0281%	0,0444%	0,1479%
22	0,0179%	100%	0,0179%	5 000	0,0295%	0,0473%	0,1578%
23	0,0194%	100%	0,0194%	5 000	0,0308%	0,0502%	0,1673%
24	0,0208%	100%	0,0208%	5 000	0,0318%	0,0526%	0,1754%
25	0,0221%	100%	0,0221%	5 000	0,0328%	0,0549%	0,1828%
26	0,0239%	100%	0,0239%	5 000	0,0341%	0,0581%	0,1935%
27	0,0266%	100%	0,0266%	5 000	0,0360%	0,0626%	0,2086%
28	0,0296%	100%	0,0296%	5 000	0,0379%	0,0675%	0,2250%
29	0,0324%	100%	0,0324%	5 000	0,0397%	0,0722%	0,2406%
30	0,0338%	100%	0,0338%	5 000	0,0406%	0,0744%	0,2479%
31	0,0356%	100%	0,0356%	5 000	0,0416%	0,0772%	0,2573%
32	0,0363%	100%	0,0363%	5 000	0,0420%	0,0784%	0,2613%
33	0,0378%	100%	0,0378%	5 000	0,0429%	0,0807%	0,2691%
34	0,0384%	100%	0,0384%	5 000	0,0432%	0,0816%	0,2721%
35	0,0395%	100%	0,0395%	5 000	0,0438%	0,0833%	0,2776%
36	0,0411%	100%	0,0411%	5 000	0,0447%	0,0859%	0,2862%
37	0,0422%	100%	0,0422%	5 000	0,0453%	0,0875%	0,2915%
38	0,0439%	100%	0,0439%	5 000	0,0462%	0,0901%	0,3005%
39	0,0456%	100%	0,0456%	5 000	0,0471%	0,0927%	0,3090%
40	0,0472%	100%	0,0472%	5 000	0,0479%	0,0951%	0,3171%
41	0,0501%	100%	0,0501%	5 000	0,0494%	0,0995%	0,3315%
42	0,0533%	100%	0,0533%	5 000	0,0509%	0,1043%	0,3475%
43	0,0584%	100%	0,0584%	5 000	0,0533%	0,1117%	0,3725%
44	0,0643%	100%	0,0643%	5 000	0,0559%	0,1203%	0,4008%
45	0,0692%	100%	0,0692%	5 000	0,0580%	0,1273%	0,4242%

46	0,0749%	100%	0,0749%	5 000	0,0604%	0,1353%	0,4510%
47	0,0802%	100%	0,0802%	5 000	0,0625%	0,1427%	0,4756%
48	0,0882%	100%	0,0882%	5 000	0,0655%	0,1537%	0,5124%
49	0,0972%	100%	0,0972%	5 000	0,0687%	0,1659%	0,5530%
50	0,1058%	100%	0,1058%	5 000	0,0717%	0,1775%	0,5917%
51	0,1165%	100%	0,1165%	5 000	0,0753%	0,1918%	0,6392%
52	0,1276%	100%	0,1276%	5 000	0,0787%	0,2063%	0,6877%
53	0,1400%	100%	0,1400%	5 000	0,0825%	0,2224%	0,7415%
54	0,1556%	100%	0,1556%	5 000	0,0870%	0,2426%	0,8085%
55	0,1720%	100%	0,1720%	5 000	0,0914%	0,2634%	0,8780%
56	0,1906%	100%	0,1906%	5 000	0,0962%	0,2868%	0,9560%
57	0,2059%	100%	0,2059%	5 000	0,1000%	0,3059%	1,0198%
58	0,2256%	100%	0,2256%	5 000	0,1047%	0,3303%	1,1010%
59	0,2512%	100%	0,2512%	5 000	0,1104%	0,3616%	1,2054%
60	0,2791%	100%	0,2791%	5 000	0,1164%	0,3954%	1,3182%
61	0,3135%	100%	0,3135%	5 000	0,1233%	0,4368%	1,4560%
62	0,3311%	100%	0,3311%	5 000	0,1267%	0,4578%	1,5260%
63	0,3727%	100%	0,3727%	5 000	0,1344%	0,5071%	1,6905%
64	0,3926%	100%	0,3926%	5 000	0,1380%	0,5306%	1,7687%
65	0,4331%	100%	0,4331%	5 000	0,1449%	0,5779%	1,9265%

2.1.2. Риск смерти от несчастного случая или болезни (п. 2.4.1.1 Правил), женщины:

Возраст застрахованного лица	Ожидаемая вероятность (частота) страхового события q , %	Средняя величина страховой выплаты к страховой сумме S_v/S , % от CC	Основная часть нетто-ставки $T_n^{осн}$, % от CC	Планируемое кол-во заключенных договоров, шт.	Рисковая надбавка для $g = 90\% T_n^{риск}$, % от CC	Техническая нетто-ставка T_n , % от CC	Техническая брутто-ставка T_b для $f = 70\%$, % от CC
18	0,0103%	100%	0,0103%	5 000	0,0224%	0,0327%	0,1091%
19	0,0098%	100%	0,0098%	5 000	0,0219%	0,0317%	0,1056%
20	0,0097%	100%	0,0097%	5 000	0,0218%	0,0315%	0,1051%
21	0,0106%	100%	0,0106%	5 000	0,0227%	0,0333%	0,1110%
22	0,0114%	100%	0,0114%	5 000	0,0236%	0,0350%	0,1165%
23	0,0124%	100%	0,0124%	5 000	0,0245%	0,0369%	0,1231%
24	0,0127%	100%	0,0127%	5 000	0,0248%	0,0375%	0,1251%
25	0,0134%	100%	0,0134%	5 000	0,0255%	0,0389%	0,1297%
26	0,0147%	100%	0,0147%	5 000	0,0267%	0,0414%	0,1380%
27	0,0164%	100%	0,0164%	5 000	0,0283%	0,0447%	0,1489%
28	0,0183%	100%	0,0183%	5 000	0,0299%	0,0482%	0,1608%
29	0,0196%	100%	0,0196%	5 000	0,0308%	0,0504%	0,1680%
30	0,0205%	100%	0,0205%	5 000	0,0316%	0,0521%	0,1737%
31	0,0210%	100%	0,0210%	5 000	0,0320%	0,0530%	0,1768%
32	0,0215%	100%	0,0215%	5 000	0,0324%	0,0539%	0,1797%
33	0,0219%	100%	0,0219%	5 000	0,0326%	0,0545%	0,1816%
34	0,0220%	100%	0,0220%	5 000	0,0327%	0,0546%	0,1821%
35	0,0225%	100%	0,0225%	5 000	0,0331%	0,0557%	0,1855%
36	0,0239%	100%	0,0239%	5 000	0,0341%	0,0581%	0,1936%
37	0,0254%	100%	0,0254%	5 000	0,0351%	0,0605%	0,2018%
38	0,0272%	100%	0,0272%	5 000	0,0364%	0,0636%	0,2121%

39	0,0291%	100%	0,0291%	5 000	0,0377%	0,0668%	0,2226%
40	0,0307%	100%	0,0307%	5 000	0,0386%	0,0693%	0,2309%
41	0,0330%	100%	0,0330%	5 000	0,0401%	0,0730%	0,2434%
42	0,0353%	100%	0,0353%	5 000	0,0414%	0,0767%	0,2558%
43	0,0389%	100%	0,0389%	5 000	0,0435%	0,0825%	0,2749%
44	0,0414%	100%	0,0414%	5 000	0,0449%	0,0862%	0,2874%
45	0,0443%	100%	0,0443%	5 000	0,0464%	0,0906%	0,3022%
46	0,0469%	100%	0,0469%	5 000	0,0478%	0,0946%	0,3154%
47	0,0511%	100%	0,0511%	5 000	0,0498%	0,1009%	0,3363%
48	0,0559%	100%	0,0559%	5 000	0,0522%	0,1081%	0,3603%
49	0,0614%	100%	0,0614%	5 000	0,0547%	0,1161%	0,3870%
50	0,0676%	100%	0,0676%	5 000	0,0573%	0,1249%	0,4165%
51	0,0742%	100%	0,0742%	5 000	0,0601%	0,1343%	0,4476%
52	0,0824%	100%	0,0824%	5 000	0,0633%	0,1456%	0,4855%
53	0,0904%	100%	0,0904%	5 000	0,0663%	0,1567%	0,5224%
54	0,1012%	100%	0,1012%	5 000	0,0701%	0,1713%	0,5709%
55	0,1124%	100%	0,1124%	5 000	0,0739%	0,1863%	0,6211%
56	0,1251%	100%	0,1251%	5 000	0,0780%	0,2031%	0,6769%
57	0,1369%	100%	0,1369%	5 000	0,0816%	0,2185%	0,7284%
58	0,1522%	100%	0,1522%	5 000	0,0860%	0,2382%	0,7939%
59	0,1691%	100%	0,1691%	5 000	0,0906%	0,2597%	0,8658%
60	0,1887%	100%	0,1887%	5 000	0,0957%	0,2844%	0,9481%
61	0,2130%	100%	0,2130%	5 000	0,1017%	0,3147%	1,0492%
62	0,2306%	100%	0,2306%	5 000	0,1058%	0,3365%	1,1216%
63	0,2667%	100%	0,2667%	5 000	0,1138%	0,3805%	1,2683%
64	0,2886%	100%	0,2886%	5 000	0,1184%	0,4070%	1,3566%
65	0,3298%	100%	0,3298%	5 000	0,1265%	0,4563%	1,5209%

2.1.3. Риск инвалидности I или II группы в результате несчастного случая или болезни (п. 2.4.1.2 Правил), мужчины:

Возраст застрахованного лица	Ожидаемая вероятность (частота) страхового события q , %	Средняя величина страховой выплаты к страховой сумме S_B/S , % от CC	Основная часть нетто-ставки $T_{н\text{осн}}$, % от CC	Планируемое кол-во заключенных договоров, шт.	Рисковая надбавка для $g = 90\%$ $T_{н\text{риск}}$, % от CC	Техническая нетто-ставка T_n , % от CC	Техническая брутто-ставка $T_{б\text{для } f = 70\%}$, % от CC
18	0,0065%	100%	0,0065%	5 000	0,0178%	0,0242%	0,0808%
19	0,0070%	100%	0,0070%	5 000	0,0184%	0,0254%	0,0847%
20	0,0077%	100%	0,0077%	5 000	0,0194%	0,0271%	0,0905%
21	0,0086%	100%	0,0086%	5 000	0,0205%	0,0291%	0,0969%
22	0,0095%	100%	0,0095%	5 000	0,0215%	0,0309%	0,1031%
23	0,0103%	100%	0,0103%	5 000	0,0224%	0,0327%	0,1090%
24	0,0110%	100%	0,0110%	5 000	0,0232%	0,0342%	0,1139%
25	0,0117%	100%	0,0117%	5 000	0,0239%	0,0356%	0,1185%
26	0,0127%	100%	0,0127%	5 000	0,0248%	0,0375%	0,1251%
27	0,0141%	100%	0,0141%	5 000	0,0262%	0,0403%	0,1343%
28	0,0157%	100%	0,0157%	5 000	0,0276%	0,0433%	0,1443%
29	0,0172%	100%	0,0172%	5 000	0,0289%	0,0461%	0,1537%
30	0,0179%	100%	0,0179%	5 000	0,0295%	0,0475%	0,1582%

31	0,0189%	100%	0,0189%	5 000	0,0303%	0,0492%	0,1639%
32	0,0193%	100%	0,0193%	5 000	0,0306%	0,0499%	0,1662%
33	0,0200%	100%	0,0200%	5 000	0,0312%	0,0513%	0,1709%
34	0,0203%	100%	0,0203%	5 000	0,0315%	0,0518%	0,1727%
35	0,0209%	100%	0,0209%	5 000	0,0319%	0,0528%	0,1760%
36	0,0218%	100%	0,0218%	5 000	0,0326%	0,0544%	0,1812%
37	0,0224%	100%	0,0224%	5 000	0,0330%	0,0553%	0,1844%
38	0,0233%	100%	0,0233%	5 000	0,0337%	0,0569%	0,1898%
39	0,0242%	100%	0,0242%	5 000	0,0343%	0,0585%	0,1948%
40	0,0250%	100%	0,0250%	5 000	0,0349%	0,0599%	0,1997%
41	0,0266%	100%	0,0266%	5 000	0,0359%	0,0625%	0,2083%
42	0,0283%	100%	0,0283%	5 000	0,0371%	0,0653%	0,2178%
43	0,0310%	100%	0,0310%	5 000	0,0388%	0,0698%	0,2326%
44	0,0341%	100%	0,0341%	5 000	0,0407%	0,0748%	0,2494%
45	0,0367%	100%	0,0367%	5 000	0,0423%	0,0789%	0,2631%
46	0,0397%	100%	0,0397%	5 000	0,0440%	0,0837%	0,2789%
47	0,0425%	100%	0,0425%	5 000	0,0455%	0,0880%	0,2933%
48	0,0468%	100%	0,0468%	5 000	0,0477%	0,0944%	0,3148%
49	0,0515%	100%	0,0515%	5 000	0,0501%	0,1016%	0,3385%
50	0,0561%	100%	0,0561%	5 000	0,0522%	0,1083%	0,3610%
51	0,0617%	100%	0,0617%	5 000	0,0548%	0,1165%	0,3885%
52	0,0676%	100%	0,0676%	5 000	0,0573%	0,1250%	0,4165%
53	0,0742%	100%	0,0742%	5 000	0,0601%	0,1342%	0,4475%
54	0,0825%	100%	0,0825%	5 000	0,0633%	0,1458%	0,4860%
55	0,0912%	100%	0,0912%	5 000	0,0666%	0,1577%	0,5258%
56	0,1010%	100%	0,1010%	5 000	0,0701%	0,1711%	0,5703%
57	0,1091%	100%	0,1091%	5 000	0,0728%	0,1820%	0,6066%
58	0,1196%	100%	0,1196%	5 000	0,0762%	0,1958%	0,6527%
59	0,1331%	100%	0,1331%	5 000	0,0804%	0,2136%	0,7119%
60	0,1479%	100%	0,1479%	5 000	0,0848%	0,2327%	0,7756%
61	0,1661%	100%	0,1661%	5 000	0,0898%	0,2560%	0,8533%
62	0,1755%	100%	0,1755%	5 000	0,0923%	0,2678%	0,8927%
63	0,1975%	100%	0,1975%	5 000	0,0980%	0,2955%	0,9850%
64	0,2081%	100%	0,2081%	5 000	0,1005%	0,3086%	1,0288%
65	0,2295%	100%	0,2295%	5 000	0,1056%	0,3351%	1,1170%

2.1.4. Риск инвалидности I или II группы в результате несчастного случая или болезни (п. 2.4.1.2 Правил), женщины:

Возраст застрахованного лица	Ожидаемая вероятность (частота) страхового события q , %	Средняя величина страховой выплаты к страховой сумме S_B/S , % от CC	Основная часть нетто-ставки $T_{осн}$, % от CC	Планируемое кол-во заключенных договоров, шт.	Рисковая надбавка для $g = 90\% T_{н}^{риск}$, % от CC	Техническая нетто-ставка $T_{н}$, % от CC	Техническая брутто-ставка $T_{б}$ для $f = 70\%$, % от CC
18	0,0055%	100%	0,0055%	5 000	0,0163%	0,0218%	0,0726%
19	0,0052%	100%	0,0052%	5 000	0,0159%	0,0211%	0,0704%
20	0,0052%	100%	0,0052%	5 000	0,0159%	0,0210%	0,0701%
21	0,0056%	100%	0,0056%	5 000	0,0165%	0,0221%	0,0738%
22	0,0060%	100%	0,0060%	5 000	0,0171%	0,0232%	0,0773%

23	0,0066%	100%	0,0066%	5 000	0,0179%	0,0244%	0,0814%
24	0,0067%	100%	0,0067%	5 000	0,0181%	0,0248%	0,0827%
25	0,0071%	100%	0,0071%	5 000	0,0186%	0,0257%	0,0856%
26	0,0078%	100%	0,0078%	5 000	0,0195%	0,0272%	0,0908%
27	0,0087%	100%	0,0087%	5 000	0,0206%	0,0293%	0,0976%
28	0,0097%	100%	0,0097%	5 000	0,0218%	0,0315%	0,1049%
29	0,0104%	100%	0,0104%	5 000	0,0225%	0,0328%	0,1094%
30	0,0109%	100%	0,0109%	5 000	0,0230%	0,0339%	0,1129%
31	0,0111%	100%	0,0111%	5 000	0,0233%	0,0344%	0,1148%
32	0,0114%	100%	0,0114%	5 000	0,0236%	0,0350%	0,1166%
33	0,0116%	100%	0,0116%	5 000	0,0237%	0,0353%	0,1178%
34	0,0116%	100%	0,0116%	5 000	0,0238%	0,0354%	0,1181%
35	0,0119%	100%	0,0119%	5 000	0,0241%	0,0361%	0,1202%
36	0,0127%	100%	0,0127%	5 000	0,0249%	0,0375%	0,1251%
37	0,0135%	100%	0,0135%	5 000	0,0256%	0,0390%	0,1302%
38	0,0144%	100%	0,0144%	5 000	0,0265%	0,0409%	0,1364%
39	0,0154%	100%	0,0154%	5 000	0,0274%	0,0429%	0,1428%
40	0,0162%	100%	0,0162%	5 000	0,0281%	0,0444%	0,1479%
41	0,0175%	100%	0,0175%	5 000	0,0292%	0,0466%	0,1555%
42	0,0187%	100%	0,0187%	5 000	0,0302%	0,0489%	0,1629%
43	0,0206%	100%	0,0206%	5 000	0,0317%	0,0523%	0,1745%
44	0,0219%	100%	0,0219%	5 000	0,0327%	0,0546%	0,1820%
45	0,0235%	100%	0,0235%	5 000	0,0338%	0,0572%	0,1908%
46	0,0248%	100%	0,0248%	5 000	0,0348%	0,0596%	0,1987%
47	0,0271%	100%	0,0271%	5 000	0,0363%	0,0633%	0,2111%
48	0,0296%	100%	0,0296%	5 000	0,0380%	0,0676%	0,2254%
49	0,0326%	100%	0,0326%	5 000	0,0398%	0,0724%	0,2412%
50	0,0358%	100%	0,0358%	5 000	0,0418%	0,0776%	0,2586%
51	0,0393%	100%	0,0393%	5 000	0,0437%	0,0831%	0,2769%
52	0,0436%	100%	0,0436%	5 000	0,0461%	0,0897%	0,2991%
53	0,0479%	100%	0,0479%	5 000	0,0483%	0,0962%	0,3207%
54	0,0536%	100%	0,0536%	5 000	0,0511%	0,1047%	0,3489%
55	0,0596%	100%	0,0596%	5 000	0,0538%	0,1134%	0,3780%
56	0,0663%	100%	0,0663%	5 000	0,0568%	0,1231%	0,4103%
57	0,0726%	100%	0,0726%	5 000	0,0594%	0,1320%	0,4400%
58	0,0807%	100%	0,0807%	5 000	0,0626%	0,1433%	0,4776%
59	0,0896%	100%	0,0896%	5 000	0,0660%	0,1556%	0,5188%
60	0,1000%	100%	0,1000%	5 000	0,0697%	0,1697%	0,5658%
61	0,1129%	100%	0,1129%	5 000	0,0741%	0,1870%	0,6233%
62	0,1222%	100%	0,1222%	5 000	0,0771%	0,1993%	0,6644%
63	0,1413%	100%	0,1413%	5 000	0,0829%	0,2242%	0,7474%
64	0,1530%	100%	0,1530%	5 000	0,0862%	0,2392%	0,7973%
65	0,1748%	100%	0,1748%	5 000	0,0922%	0,2669%	0,8898%

2.2. Страхование имущества - конструктив (пп. 2.4.2, 2.4.3 Правил):

Риск	Ожидаемая вероятность (частота) страхового события q , %	Средняя величина страховой выплаты к страховой сумме S_B/S , % от СС	Основная часть нетто-ставки $T_{н}^{осн}$, % от СС	Планируемое кол-во заключенных договоров, шт.	Рисковая надбавка для $g = 90\%$ $T_{н}^{риск}$, % от СС	Техническая нетто-ставка $T_{н}$, % от СС	Техническая брутто-ставка $T_{б}$ для $f = 70\%$, % от СС
Пожар (пп. 2.4.2.1, 2.4.3 Правил)	0,0115%	50%	0,0057%	5 000	0,0118%	0,0176%	0,0586%
Взрыв (пп. 2.4.2.2, 2.4.3 Правил)	0,0010%	60%	0,0006%	5 000	0,0042%	0,0048%	0,0160%
Стихийное бедствие (пп. 2.4.2.3, 2.4.3 Правил)	0,0196%	10%	0,0020%	5 000	0,0031%	0,0051%	0,0169%
Залив (пп. 2.4.2.4, 2.4.3 Правил)	0,0952%	5%	0,0048%	5 000	0,0034%	0,0082%	0,0272%
Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей (пп. 2.4.2.5, 2.4.3 Правил)	0,0003%	60%	0,0002%	5 000	0,0023%	0,0025%	0,0082%
Противоправные действия третьих лиц (п. 2.4.2.6 Правил)	0,0088%	10%	0,0009%	5 000	0,0021%	0,0029%	0,0098%
Конструктивные дефекты (п. 2.4.2.7 Правил)	0,0003%	60%	0,0002%	5 000	0,0023%	0,0025%	0,0082%
Наезд (п. 2.4.2.8 Правил)	0,0004%	10%	0,0000%	5 000	0,0005%	0,0005%	0,0017%
Утрата (гибель) или повреждение застрахованного земельного участка в результате наступления причин (страховых рисков) (п. 2.4.3 Правил)	0,0003%	100%	0,0003%	5 000	0,0038%	0,0041%	0,0137%

2.3. Титульное страхование (пп. 2.4.4 Правил):

Риск	Ожидаемая вероятность (частота) страхового события q , %	Средняя величина страховой выплаты к страховой сумме S_B/S , % от СС	Основная часть нетто-ставки $T_n^{осн}$, % от СС	Планируемое кол-во заключенных договоров, шт.	Рисковая надбавка для $g = 90\%$ $T_n^{риск}$, % от СС	Техническая нетто-ставка T_n , % от СС	Техническая брутто-ставка T_b для $f = 70\%$, % от СС
Полная или частичная утрата недвижимого имущества (п. 2.4.4.1 Правил)	0,0150%	100%	0,0150%	5 000	0,0270%	0,0420%	0,1401%
Ограничение (обременение) права собственности (п. 2.4.4.2 Правил)	0,0400%	30%	0,0120%	5 000	0,0132%	0,0252%	0,0841%

3. Применение поправочных коэффициентов

Страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска. К факторам, влияющим на характер (степень) страхового риска, в зависимости от которых могут применяться поправочные коэффициенты, относятся следующие:

Факторы, влияющие на характер (степень) страхового риска	Предельные значения коэффициентов
1. Включение в договор страхования дополнительных условий	
1.1. Изменение территории страхования	0,80 - 0,99
1.2. Включение при определении страховой выплаты отношения страховой суммы к страховой стоимости, если страховая сумма по страхованию имущества или по страхованию титула, установленная в договоре страхования, окажется ниже действительной стоимости застрахованного объекта (неполное страхование)	0,70 - 0,99
1.3. Установление в договоре страхования условия об уплате страховой премии в рассрочку	1,0 - 1,60 (в зависимости от количества и периодичности взносов)
1.4. В зависимости от формы заключения договора страхования	0,88 - 1,19
1.5. Изменения условий определения страховой выплаты по страхованию имущества (п. 8.4.2 Правил)	1,01 - 2,50
1.6. Включение в договор страхования иного порядка определения размера убытка по страхованию титула (п. 8.4.5 Правил)	1,01 - 3,00
1.7. История страхования	0,5 - 5,0

1.8. Кредитная история (в т.ч. данные БКИ)	0,5 - 5,0
2. По страхованию имущества	
2.1. Жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат	1,01 - 2,50
2.2. Дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения	0,50 - 5,00
2.3. Жилые дома, иные строения и сооружения, непосредственно связанные с землей, при условии соблюдения федерального закона	0,30 - 7,00
2.4. Земельные участки, ипотека которых допускается в соответствии с Законом № 102-ФЗ, в том числе земельные участки с расположенными на них жилыми домами, зданиями, строениями, сооружениями.	1,01 - 5,00
2.5. Нежилые помещения (апартаменты)	0,30 - 10,00
2.6. Иное недвижимое имущество, которое в соответствии с действующим законодательством может быть предметом ипотеки	0,30 - 10,00
2.7. Условия эксплуатации застрахованного имущества	0,10 - 10,00
2.8. Категория здания (горючее, негорючее)	0,50 - 10,00
2.9. Год постройки/капитального ремонта	0,10 - 10,00
2.10. Расположение зданий	0,10 - 10,00
2.11. Состояние инженерного оборудования	0,10 - 10,00
2.12. Наличие и тип газоснабжения	0,20 - 3,00
2.13. Наличие и тип системы отопления	0,30 - 3,50
2.14. Наличие, качество и степень износа (электрического, инженерного оборудования)	0,30 - 3,00
2.15. Ввод в эксплуатацию и/или строительство объектов повышенной опасности вблизи территории страхования	0,10-10,00
2.16. Осуществление строительно-монтажных, ремонтных или иных работ (кроме работ, непосредственно связанных с основной деятельностью Страхователя (Выгодоприобретателя)) в одном помещении или на одной огороженной территории с застрахованным имуществом	0,10-10,00
2.17. Наличие/отсутствие признаков деградации почвы или иные дефекты на земельных участках	0,80 - 3,00
2.18. Наличие/отсутствие замечаний органов государственных служб (Пожарного надзора, Энергонадзора, Госгортехнадзора и т.п.)	0,80- 7,00
2.19. Условия обеспечения безопасности	0,10-10,00
2.20. Сведения о противопожарной защите	0,80-2,00
2.21. Сдача в аренду или залог	1,00-5,00
2.22. Местонахождение объекта страхования (подверженность стихийным бедствиям, удаленность от частей пожарной охраны, МВД)	0,70 - 3,00
2.23. Характер проживания лиц (для жилых помещений - постоянный, временный, аренда, наличие среди проживающих детей и т.п.)	0,80 - 1,50
3. По титульному страхованию	
3.1. Исключение из условий договора страхования риска возникновения у Страхователя (Застрахованного лица) непредвиденных расходов в результате уменьшения рыночной стоимости недвижимого имущества, указанного в договоре страхования, вследствие вступившего в законную силу судебного	0,80

решения и/или закона или иного правового акта об ограничении (обременении) права собственности на недвижимое имущество	
3.2. Наличие/отсутствие ранее совершенных сделок с имуществом в зависимости от количества сделок	0,50-5,00
3.3. Вид предыдущих сделок с недвижимым имуществом	1,10-5,00
3.4. Наличие долевой собственности на недвижимое имущество	1,01-2,50
3.5. Наличие безвозмездных сделок с имуществом (дарение, наследование)	1,05-2,00
3.6. Участие риелтора в сопровождении сделки с недвижимым имуществом	0,80-1,50
3.7. Наличие несовершеннолетних детей у предыдущих владельцев, граждан, ранее выписанных из объекта недвижимости в местах лишения свободы, призванных в армию и т.д.	1,01-5,00
3.8. Размер и вид возникавших ранее претензий, судебных споров в отношении недвижимого имущества	1,01-10,00
4 По страхованию от несчастных случаев и болезней	
4.1. Профессия, специальность, род занятий, вид деятельности и стаж Застрахованного лица	0,8 - 8,5
4.2. Занятие Застрахованным лицом видом спорта в зависимости от вида спорта	1,01 - 7,6
4.3. Антропометрические данные Застрахованного лица (соотношение роста и веса)	0,8 - 3,5
4.4. Состояние здоровья Застрахованного лица	0,5 - 9,95
4.5. Социальный статус Застрахованного лица	0,8 - 8,1
4.6. Социально - политическая обстановка, сложившиеся в регионе нахождения Застрахованного лица	0,5 - 5,0
4.7. Санитарно-эпидемиологическая обстановка, сложившиеся в регионе нахождения Застрахованного лица	0,8 - 9,8
4.8. Установление в договоре страхования общей страховой суммы для совокупности рисков в зависимости от комбинации страховых рисков	0,5-2,0
4.9. Наличие/отсутствие страховых случаев в предыдущие периоды страхования	0,6 - 5,0

Иные обстоятельства, которые Общество определяет в каждом конкретном случае при заключении конкретного договора страхования в зависимости от результатов оценки страхового риска (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,99).

Конкретные размеры коэффициентов определяются профильным андеррайтером Страховщика.

Страховой тариф по договору страхования на один год страхования определяется путем умножения базовой тарифной ставки на итоговое значение коэффициента. Итоговое значение коэффициента определяется как произведение всех коэффициентов, применяемых в зависимости от факторов, влияющих на характер (степень) страхового риска. В любом случае значение итогового поправочного коэффициента не может быть менее 0,01 и более 50.

По договорам страхования, заключенным на срок менее одного года, страховая премия исчисляется в установленных Страховщиком процентах от величины годовой страховой премии в зависимости от срока действия договора страхования (неполный месяц применяется за полный).

Срок действия договора страхования (в месяцах)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Размер страхового тарифа в % от годового страхового тарифа										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

При заключении договора страхования на срок более одного года страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий (взносов) за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за неполный год определяется как часть страхового взноса за год, пропорционально полным месяцам действия договора страхования сверх полных лет действия.

Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению Страхователя и Страховщика.

Актуарий



В.Р. Бибишев