

СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
по комбинированному ипотечному страхованию

Согласно Правилам комбинированного ипотечного страхования (далее – Правила, Правила страхования) Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы.

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования.

Страховщик применяет актуарно (экономически) обоснованные страховые тарифы, которые рассчитываются в соответствии со стандартами актуарной деятельности.

Страховщик устанавливает страховые тарифы в соответствии с утвержденной им методикой расчета страховых тарифов, содержащей указание на стандарты актуарной деятельности, которые были использованы при определении страховых тарифов.

Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон.

На основании произведенного Страховщиком Расчета страховых тарифов к Правилам комбинированного ипотечного страхования в соответствии с утвержденной Страховщиком методикой расчета страховых тарифов, содержащей указание на стандарты актуарной деятельности, которые были использованы при определении страховых тарифов, страховой тариф устанавливается Страховщиком с применением **базовых тарифных ставок, рассчитанных на один год страхования (Таблица № 1), и коэффициентов к ним (их предельных значений – Таблица № 2)**, которые могут применяться в зависимости от характера (степени) страхового риска, а также иных условий страхования, перечисленных в Таблице № 2 настоящего приложения.

Таблица № 1

№№	Страховые риски	Базовый тариф в %%
1	Страхование имущества, объекты - квартира, апартаменты	0.160
1.1	Пожар	0.048
1.2	Взрыв	0.016
1.3	Залив	0.032
1.4	Стихийное бедствие	0.016
1.5	Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей	0.008
1.6	Наезд	0.008
1.7	Противоправные действия третьих лиц	0.016
1.8	Конструктивные дефекты	0.016
2	Страхование имущества, объекты - индивидуальное жилое строение	0.500
2.1	Пожар	0.150
2.2	Взрыв	0.050
2.3	Залив	0.100
2.4	Стихийное бедствие	0.050

2.5	Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей	0.025
2.6	Наезд	0.025
2.7	Противоправные действия третьих лиц	0.050
2.8	Конструктивные дефекты	0.050
3	Страхование имущества, объекты – машино-место/парко место в многоэтажном/ в подземном паркинге, нежилое помещение в многоквартирном доме, отдельно стоящее нежилое помещение и иные, не перечисленные в пп. 1,2,4 объекты	0.320
3.1	Пожар	0.096
3.2	Взрыв	0.032
3.3	Залив	0.064
3.4	Стихийное бедствие	0.032
3.5	Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей	0.016
3.6	Наезд	0.016
3.7	Противоправные действия третьих лиц	0.032
3.8	Конструктивные дефекты	0.032
4	Страхование имущества, объект - земельный участок	0.090
4.1	Пожар	0.027
4.2	Взрыв	0.009
4.3	Залив	0.036
4.4	Стихийное бедствие	0.009
4.5	Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей	0.009
5	Страхование титула – утрата имущества	0.260
6	Страхование имущества – ограничение права	0.260
7	Личное страхование	
7.1	Смерть в результате несчастного случая	0.150
7.2	Смерть в результате несчастного случая и/или болезни	0.220
7.3	Инвалидность I или II группы в результате несчастного случая	0.150
7.4	Инвалидность I или II группы в результате несчастного случая и/или болезни	0.160
7.5	Временная нетрудоспособность в результате несчастного случая	0.020
8	Гражданская ответственность	0.500

Поправочный коэффициент, связанный со сроком страхования

Срок действия договора в месяцах											
до 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Доля от общего годового размера страховой премии											
0,2	0,3	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95	1,00

Таблица № 2

№ п/п	Описание коэффициента риска, поправочного коэффициента	Риски, в отношении тарифов по которым может быть применен соответствующий коэффициент	Диапазон коэффициента риска (поправочного коэффициента)	
			мин.	макс.
1	Коэффициент риска, зависящий от величины страховой суммы	все риски	0.50	5.00
2	Коэффициент риска, применяемый при ограничении числа внешних факторов, влияющих на наступление страхового события (при сужении страхового покрытия)	все риски	0.05	0.99
3	Коэффициент риска, применяемый при наличии важных факторов, влияющих на наступление страхового события	все риски	0.50	4.00
4	Коэффициент риска, зависящий от предшествующей страховой истории	все риски	0.64	6.00
5	Коэффициент риска, связанный со страхованием в валютном эквиваленте	все риски	0.50	3.50
6	Коэффициент риска, применяемый с целью установления рискованной надбавки	все риски	1.02	8.00
7	Коэффициент риска, применяемый при установлении лимитов покрытия по страховым случаям	все риски	0.70	1.00
8	Коэффициент риска, учитывающий страхование с неагрегатной страховой суммой	все риски	1.00	3.00
9	Коэффициент риска, зависящий от наличия предусмотренной договором франшизы (условная, безусловная, временная)	все риски	0.50	1.00
10	Поправочный коэффициент, применяемый с целью учета стоимости перестраховочной защиты	все риски	1.00	10.00

№ п/п	Описание коэффициента риска, поправочного коэффициента	Риски, в отношении тарифов по которым может быть применен соответствующий коэффициент	Диапазон коэффициента риска (поправочного коэффициента)	
			мин.	макс.
11	Поправочный коэффициент, связанный с порядком уплаты страховой премии	все риски	1.00	1.50
12	Поправочный коэффициент, применяемый в случае снижения комиссионного вознаграждения или изменения структуры тарифа в части снижения доли нагрузки	все риски	0.30	1.00
13	Поправочный коэффициент, применяемый для установления маркетинговой цены страхового продукта	все риски	0.80	3.00
14	Пол, возраст застрахованного лица	все риски	0.40	10.00
15	Коэффициент риска, зависящий от вида профессиональной деятельности застрахованных лиц	личное страхование	0.20	10.00
16	Коэффициент риска, зависящий от занятия хобби Застрахованного лица	личное страхование	1.00	11.00
17	Коэффициент риска, зависящий от индекса массы тела застрахованного лица	личное страхование	1.00	10.00
18	Коэффициент риска, зависящий от наличия отдельных заболеваний застрахованного лица (группа здоровья)	личное страхование	1.00	10.00
19	Коэффициент риска, зависящий от типа строения	Страхование имущества	0.50	10.00
20	Коэффициент риска, зависящий от возраста строения и давности капитального ремонта	Страхование имущества	1.00	25.00
21	Коэффициент риска, зависящий от наличия источников открытого огня и газопровода	Страхование имущества	1.00	10.00
22	Коэффициент риска, зависящий от материала стен и перекрытий строения	Страхование имущества	1.00	10.00
23	Коэффициент риска, зависящий от сложности ремонтных работ	Страхование имущества	0.80	10.00
24	Коэффициент риска, зависящий от этажа расположения объекта	Страхование имущества	1.00	10.00
25	Коэффициент риска, зависящий от целей использования имущества	Страхование имущества	1.00	10.00

№ п/п	Описание коэффициента риска, поправочного коэффициента	Риски, в отношении тарифов по которым может быть применен соответствующий коэффициент	Диапазон коэффициента риска (поправочного коэффициента)	
			мин.	макс.
26	Коэффициент риска, зависящий от вида разрешенного использования земельного участка	Страхование имущества	1.00	10.00
27	Коэффициент риска, зависящий от ограничения и обременения земельного участка.	Имущество, Титул	0.50	5.00
28	Коэффициент риска, зависящий от количества сделок с недвижимым имуществом за последние три года	Титул	1.00	10.00
29	Коэффициент риска, зависящий от количества сделок с недвижимым имуществом за последний год	Титул	1.00	10.00
30	Коэффициент риска, зависящий от типа продавца имущества	Титул	1.00	10.00
31	Коэффициент риска, зависящий от типа участников сделки	Титул	1.00	10.00
32	Коэффициент риска, зависящий от типа документов принадлежности продавцу	Титул	1.00	10.00
33	Коэффициент риска, зависящий от региона страхования	все риски	0.80	6.00
34	Коэффициент риска, зависящий от размера страховой суммы	все риски	0.90	5.00
35	Коэффициент риска, зависящий от срока кредита и ставки по кредиту	все риски	0.90	3.00

При увеличении (или восстановлении) в течение действия договора страхования страховой суммы сумма дополнительной страховой премии рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДСП} = 0,01 * \text{УСС} * \text{СТ} * (M / N) * Kв, \quad \text{где:}$$

ДСП — сумма дополнительной страховой премии,

УСС — размер увеличения страховой суммы,

СТ — страховой тариф в %, исчисленный на срок страхования N ,

N — срок действия договора страхования (в сутках),

M — оставшийся срок действия договора страхования, считая с предполагаемой даты увеличения страховой суммы (в сутках);

$Kв$ - повышающий коэффициент, применяемый Страховщиком при восстановлении страховой суммы после страховой выплаты (при увеличении страховой суммы по иным причинам $Kв = 1$).

При увеличении срока страхования Страховщик вправе исчислить сумму дополнительной страховой премии пропорционально увеличению срока страхования, исходя из размера суммы годовой страховой премии:

$$\text{ДСП} = \text{СП}_{\text{год}} * N / 365 = \text{СП}_{\text{год}} * n / 12, \text{ где:}$$

ДСП — сумма дополнительной страховой премии,

$\text{СП}_{\text{год}} = 0,01 * \text{СС} * \text{Т}_{\text{год}}$ — сумма годовой страховой премии, где СС — страховая сумма, $\text{Т}_{\text{год}}$ — годовой страховой тариф в %;

N — увеличение срока страхования в абсолютном выражении (в сутках);

n — увеличение срока страхования в абсолютном выражении (в месяцах).

Конкретный размер поправочного коэффициента определяется экспертом (андеррайтером) Страховщика. При одновременном действии обстоятельств, повышающих или понижающих вероятность страхового случая и размер убытков от его наступления, соответствующие поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам перемножаются.

Страховщик имеет право не применять отдельные коэффициенты риска и поправочные коэффициенты, если, по его мнению, недостаточно данных для оценки степени влияния рисков и не рискованных обстоятельств на результат страхования, или их влияние незначительно. Размер результирующего поправочного коэффициента, применяемого к страховому тарифу в соответствии с Таблицей поправочных коэффициентов, не может быть ниже 0,05 и выше 50,0.