

# МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО РОЗНИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

## §1

Все расчеты, проводимые в данной Методике, производятся к «Правилам комплексного розничного страхования имущества и финансовых рисков» (далее - Правила).

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату. При этом под убытками, вызванными одним страховым случаем понимаются убытки, возникшие из одного застрахованного риска в течение 72 часов.

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с Методикой (I) расчета тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования, утвержденной Распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. N 02-03-36).

Для использования Методики (I) необходимы значения вероятностей возникновения страхового случая и средних значений возмещения по одному договору страхования при наступлении страхового случая.

Введем следующие обозначения:

$q$  - вероятность наступления страхового случая;

$S$  - средняя страховая сумма по одному договору страхования;

$S_b$  - среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;

$n$  - число договоров, которое предполагается заключить в текущем году по данному виду страхования;

$T_o$  - основная часть нетто-ставки;

$T_p$  - рисковая надбавка;

$T_n$  - нетто-ставка.

Нетто-ставка  $T_n$  состоит из двух частей: основной части  $T_o$  и рискованной надбавки  $T_p$  :

$$T_n = T_o + T_p \quad (1)$$

Основная часть нетто-ставки соответствует средним выплатам страховщика и рассчитывается по формуле (на 100 рублей страховой суммы (или, то же самое, основная часть нетто-ставки в процентах)):

$$T_o = 100 \frac{S_b}{S} q \quad (2)$$

Рисковая надбавка вводится, чтобы учесть вероятные отклонения случайных величин от их средних значений и обеспечить с заданной вероятностью  $\gamma$  неотрицательность результата от операций по страхованию. Вероятность  $\gamma$ , именуемая гарантией надежности, принимается в целях настоящего расчета равной 0,95. Расчет рискованной надбавки осуществляется по формуле:

$$T_p = 1,2 T_o \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1-q}{nq}}, \quad (3)$$

где  $\alpha(\gamma)$  - квантиль стандартного закона нормального распределения, отвечающий гарантии надежности  $\gamma$ . Из таблицы 1 находим  $\alpha(0,95) = 1,645$ .

Таблица 1. Квантили нормального распределения

$\gamma$	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1	1,3	1,645	2	3

Брутто-ставка  $T_b$  рассчитывается по формуле:  $T_b = \frac{T_n \cdot 100\%}{100\% - f}$  (4)

где  $f$  - уровень нагрузки по данному виду страхования. Для целей настоящего расчета принимается  $f = 70\%$ .

## §2

### Базовые тарифы по страхованию имущества

Согласно пункту 4.1 Правил объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением, гибелью (утратой), повреждением следующего застрахованного имущества:

- объекты недвижимости в целом (в том числе объекты незавершенного строительства), а также их отдельные архитектурные или конструктивные части и элементы (части жилых и нежилых помещений, строений, их внутренняя отделка, инженерное и дополнительное оборудование);

- земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также часть земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования;

- ландшафтные сооружения;

- движимое имущество;

- надгробия (памятники), в том числе: надгробные плиты, мемориальные доски на стенах скорби, обелиски, стелы, постаменты, скульптуры, ограды, комплексы «стол-скамья», склепы, включая элементы внутренней отделки, религиозные знаки или символы. При этом ограждения, столы, скамьи, фотोगрафии, неотделимые от надгробия (памятника) и т.п., принимаются на страхование только вместе с надгробием (памятником).

Расчет страховых тарифов проводится по рискам (п.5.3. Правил):

- “Пожар”
- “Взрыв”
- “Удар молнии”
- “Противоправные действия третьих лиц”
- “Залив”
- “Кража со взломом, грабеж, разбой”
- “Стихийные бедствия”
- “Падение летательных аппаратов”
- “Наезд транспортных средств”
- “Бой стекол”

- “Повреждение инородными объектами”
- “Загрязнение”
- “Перепад напряжения”
- “Причинение вреда третьими лицами при проведении строительных или ремонтных работ.”
- “Терроризм”
- “Иные риски внешнего воздействия”

При расчете тарифных ставок предполагается, что страховая компания в течение года заключит  $n = 10\,000$  договоров по страхованию имущества.

Расчет страховых тарифов проводился отдельно для строений, жилых и нежилых помещений, сооружений и памятников, отделки, инженерного оборудования, движимого имущества, земельных участков, ландшафтных сооружений. Расчет страховых тарифов по риску “Перепад напряжения” проводился отдельно для инженерного оборудования и движимого имущества. Расчет страховых тарифов по риску “Бой стекол” проводился отдельно для строений, жилых и нежилых помещений, сооружений и памятников, отделки, ландшафтных сооружений. Расчет тарифов по риску “Загрязнение” проводился только для земельных участков. Расчет страховых тарифов по риску “Неосторожные действия третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ” проводился отдельно для строений, жилых и нежилых помещений, сооружений и памятников, отделки, инженерного оборудования, движимого имущества, ландшафтных сооружений.

Вероятность наступления страхового случая, средняя страховая сумма и среднее возмещение при наступлении страхового события были определены на основании экспертных оценок и статистики АО СК «АЛЬЯНС». Оценки величины годовой вероятности  $q$  наступления страхового случая и убыточности страховой суммы  $S_b/S$  приведены в следующих таблицах.

Таблица 2. Вероятность наступления страхового случая при страховании имущества

Страховой риск	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
“Пожар”	0.0029	0.0006	0.00028	0.0009	0.0007	0.0033	0.0007	0.0008
“Взрыв”	0.0005	0.0006	0.0002	0.0008	0.0005	0.0006	0.0004	0.0001
“Удар молнии”	0.0004	0.0006	0.0007	0.0003	0.0002	0.0006	0.0002	0.0001
“ПДТЛ”	0.0041	0.0021	0.0002	0.0025	0.0011	0.0072	0.0036	0.0009
“Кража со взломом, грабеж, разбой”	0.0072	0.0072	0.0092	0.0018	0.0011	0.0021	-	0.0030
“Залив”	0.0007	0.0033	0.0004	0.0112	0.0072	0.0059	0.0013	0.0003
“Стихийные бедствия”	0.0015	0.0007	0.0002	0.0010	0.0006	0.0016	0.0004	0.0007
“Падение летательных аппаратов”	0.0006	0.0005	0.0004	0.0008	0.0005	0.0015	0.0001	0.0001
“Наезд транспортных средств”	0.0015	0.0006	0.0036	0.0008	0.0005	0.0008	0.0004	0.0013
“Бой стекол”	0.0015	0.0015	0.0092	0.0015	-	-	-	0.0004
“Повреждение инородными объектами”	0.0006	0.0002	0.0003	0.0008	0.0005	0.0015	0.0004	0.0001
“Загрязнение”	-	-	-	-	-	-	0.0001	-
“Перепад напряжения”	-	-	-	-	0.0021	0.0021	-	-
“Причинение вреда третьими лицами при проведении строительных или ремонтных работ.”	0.0028	0.0023	0.0008	0.0010	0.0010	0.0032	-	0.0010
“Терроризм”	0.0002	0.0002	0.00001	0.0001	0.0001	0.0002	0.00001	0.00001
“Иные риски внешнего воздействия”	0.0021	0.0021	0.0021	0.0011	0.0007	0.0021	0.0021	0.0021

Таблица 3. Убыточность страховой суммы при страховании имущества

Страховой риск	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
“Пожар”	0.55	0.65	0.5	0.6	0.5	0.4	0.15	0.55
“Взрыв”	0.25	0.2	0.15	0.1	0.1	0.2	0.2	0.25
“Удар молнии”	0.15	0.1	0.15	0.1	0.1	0.1	0.15	0.15
“ПДТЛ”	0.25	0.3	0.3	0.15	0.2	0.2	0.1	0.25
“Кража со взломом, грабеж, разбой”	0.05	0.05	0.05	0.1	0.1	0.3	-	0.05
“Залив”	0.35	0.1	0.2	0.1	0.1	0.15	0.1	0.35
“Стихийные бедствия”	0.3	0.35	0.3	0.25	0.25	0.2	0.2	0.3
“Падение летательных аппаратов”	0.1	0.12	0.05	0.05	0.05	0.05	0.1	0.1
“Наезд транспортных средств”	0.05	0.1	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05
“Бой стекол”	0.05	0.05	0.05	0.05	-	-	-	0.05
“Повреждение инородными объектами”	0.1	0.04	0.06	0.03	0.03	0.03	0.05	0.1
“Загрязнение”	-	-	-	-	-	-	0.3	-
“Перепад напряжения”	-	-	-	-	0.3	0.3	-	-
“Причинение вреда третьими лицами при проведении строительных или ремонтных работ.”	0.25	0.2	0.3	0.35	0.25	0.15	-	0.25
“Терроризм”	0.5	0.4	0.5	0.4	0.4	0.4	0.3	0.5
“Иные риски внешнего воздействия”	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15

В соответствии с формулами Методики (I), приведенными выше, получим следующее значение тарифа (подробный расчет приведен в Приложении 1), которое используется в качестве базового страхового тарифа (в % страховой суммы).

Таблица 4. Базовый тариф по страхованию имущества

Страховой риск	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
“Пожар”	0.74%	0.22%	0.29%	0.31%	0.21%	0.59%	0.15%	0.59%
“Взрыв”	0.07%	0.07%	0.07%	0.04%	0.03%	0.07%	0.15%	0.07%
“Удар молнии”	0.04%	0.04%	0.15%	0.02%	0.01%	0.04%	0.07%	0.04%
“ПДТЛ”	0.44%	0.29%	0.15%	0.18%	0.12%	0.59%	0.29%	0.29%
“Кража со взломом, грабеж, разбой”	0.15%	0.15%	0.29%	0.09%	0.06%	0.29%	-	0.13%
“Залив”	0.15%	0.15%	0.15%	0.44%	0.29%	0.37%	0.15%	0.22%
“Стихийные бедствия”	0.22%	0.15%	0.15%	0.13%	0.09%	0.16%	0.15%	0.29%
“Падение летательных аппаратов”	0.04%	0.04%	0.04%	0.02%	0.01%	0.04%	0.04%	0.04%

“Наезд транспортных средств”	0.04%	0.04%	0.15%	0.02%	0.01%	0.02%	0.04%	0.07%
“Бой стекол”	0.04%	0.04%	0.29%	0.04%	-	-	-	0.04%
“Повреждение инородными объектами”	0.04%	0.01%	0.04%	0.01%	0.01%	0.02%	0.04%	0.04%
“Загрязнение”	-	-	-	-	-	-	0.09%	-
“Перепад напряжения”	-	-	-	-	0.29%	0.29%	-	-
“Причинение вреда третьими лицами при проведении строительных или ремонтных работ.”	0.33%	0.22%	0.33%	0.20%	0.13%	0.22%	-	0.33%
“Терроризм”	0.07%	0.07%	0.04%	0.04%	0.03%	0.07%	0.04%	0.04%
“Иные риски внешнего воздействия”	0.15%	0.15%	0.15%	0.09%	0.06%	0.15%	0.15%	0.15%

### §3

#### Базовые тарифы по страхованию финансовых рисков (непредвиденных расходов)

Согласно пункту 4.2. Правил объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с возникновением необходимых непредвиденных затрат (расходов), вызванных гибелью (утратой), повреждением имущества, в отношении которого Страхователь имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес.

Расчет страховых тарифов проводится по рискам (п. 5.4. Правил):

- \* “Расходы по найму”
- \* “Расходы по расчистке”
- \* “Расходы по замене дверных замков, ключей, документов”
- \* “Расходы по досрочному возвращению”
- \* “Расходы по перемещению и защите”
- \* “Расходы от потери арендной платы”
- \* «Непредвиденные расходы»

При расчете тарифных ставок предполагается, что страховая компания в течение года заключит  $n = 10\,000$  договоров по страхованию имущества.

Вероятность наступления страхового случая, средняя страховая сумма и среднее возмещение при наступлении страхового события были определены на основании экспертных оценок и статистики АО СК «АЛЬЯНС».

На основании оценки величины вероятности  $q$  наступления страхового случая и убыточности страховой суммы  $S_b/S$  в соответствии с формулами Методики (I), приведенными выше, получим следующее значение тарифа (подробный расчет приведен в Приложении 1), которое используется в качестве базового страхового тарифа (в % страховой суммы).

Таблица 5. Исходные данные для расчета и Базовый тариф по страхованию финансовых рисков

Страховой риск	Вероятность страхового случая, (q)	Убыточность страховой суммы, (S <sub>b</sub> / S)	Тариф
“Расходы по найму”	0.00010	0.6	0.074%
“Расходы по расчистке”	0.00010	0.6	0.074%
“Расходы по замене дверных замков, ключей, документов”	0.00049	0.1	0.037%
“Расходы по досрочному возвращению”	0.00049	0.1	0.037%
“Расходы по перемещению и защите”	0.00010	0.3	0.037%
“Расходы от потери арендной платы”	0.00010	0.3	0.074%
«Непредвиденные расходы»	0.00049	0.3	0.19%

### §4

#### Базовые тарифы по страхованию гражданской ответственности и общей гражданской ответственности

Согласно пункту 4.3. Правил объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован), связанные с обязанностью Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован) в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при содержании и эксплуатации застрахованного объекта недвижимости.

Расчет страховых тарифов проводится по риску возникновения гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) при содержании и эксплуатации застрахованного объекта недвижимости.

Расчет страховых тарифов проводится по риску возникновения общей гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица, лица, ответственность которого застрахована) в месте причинения вреда, за вред, причиненный жизни, здоровью, имуществу третьих лиц

При расчете тарифных ставок предполагается, что страховая компания в течение года заключит  $n = 500$  договоров.

Вероятность наступления страхового случая, средняя страховая сумма и среднее возмещение при наступлении страхового события были определены на основании экспертных оценок и статистики АО СК «АЛЬЯНС».

На основании оценки величины вероятности  $q$  наступления страхового случая и убыточности страховой суммы  $S_b/S$  в соответствии с формулами Методики (I), приведенными выше, получим следующее значение тарифа (подробный расчет приведен в Приложении 1), которое используется в качестве базового страхового тарифа (в % страховой суммы).

Таблица 6. Исходные данные для расчета и Базовый тариф по страхованию ГО и ОГО

Страховой риск	Вероятность страхового случая, (q)	Убыточность страховой суммы, (S <sub>b</sub> / S)	Тариф
Риск гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения	0.00900	0.263	1.52%
Риск гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения, проведении работ по отделке и ремонту жилого помещения	0.01035	0.271	1.74%
Риск гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения, проведении работ по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке жилого помещения	0.01260	0.284	2.12%
Риск общей гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам в месте причинения вреда.	0.02295	0.3	3.23%

### §5

#### Базовые тарифы по страхованию ценного имущества, культурных ценностей и предметов искусства

Согласно “Условиям страхования ценного имущества, культурных ценностей и предметов искусства” объектом страхования является имущественный интерес лица, связанный с владением, пользованием, распоряжением имущества, в пользу которого заключен договор страхования, связанный с гибелью, утратой, повреждением следующего имущества:

- изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней;
- предметы антиквариата;
- художественные ценности;
- парные или комплектные предметы

Расчет страховых тарифов проводится к Условиям по рискам (п. 4. Условий):

- \* “Неосторожные действия”
- \* “Изменение температурно-влажностного режима”
- \* “Снижение стоимости”
- \* “Транспортировка “с ответственностью за все риски””

При расчете тарифных ставок предполагается, что страховая компания в течение года заключит  $n = 1\,000$  договоров по страхованию ценного имущества.

Вероятность наступления страхового случая, средняя страховая сумма и среднее возмещение при наступлении страхового события были определены на основании экспертных оценок и статистики АО СК «АЛЬЯНС».

На основании оценки величины вероятности  $q$  наступления страхового случая и убыточности страховой суммы  $S_b/S$  в соответствии с формулами Методики (I), приведенными выше, получим следующее значение тарифа (подробный расчет приведен в Приложении 1), которое используется в качестве базового страхового тарифа (в % страховой суммы).

Таблица 7. Исходные данные и Базовый тариф по страхованию ценного имущества, культурных ценностей и предметов искусства

Страховой риск	вероятность страхового случая ( $q$ )	Убыточность страховой суммы ( $S_b / S$ )	Тариф
“Неосторожные действия”	0.0009	0.3	0.277%
“Изменение температурно-влажностного режима”	0.0005	0.15	0.095%
“Снижение стоимости”	0.0006	0.25	0.177%
“Транспортировка “с ответственностью за все риски””	0.0019	0.3	0.462%

## §6

### Поправочные коэффициенты

#### Поправочные коэффициенты при страховании с безусловной франшизой

В договоре страхования может быть установлена безусловная франшиза.

Пусть  $c_i$  обозначает величину ущерба в  $i$ -ом страховом случае в процентах от страховой суммы, а  $F$  – величину безусловной франшизы, выраженной в процентах от страховой суммы. Введем обозначения:

$$c_i^* = \begin{cases} 0, & \text{если } c_i \leq F \\ c_i - F, & \text{если } c_i > F \end{cases}$$

Таким образом,  $c_i^*$  равна величине страхового возмещения в процентах от страховой суммы, которое будет выплачено при страховании с безусловной франшизой в размере  $F$ .

Пусть  $K^*(F)$  обозначает поправочный коэффициент к базовому тарифу при страховании с безусловной франшизой в размере  $F$ . Этот коэффициент рассчитывается по формуле:

$$K^*(F) = \frac{\sum_{i=1}^N c_i^*}{\sum_{i=1}^N c_i} = \frac{1}{N} \frac{\sum_{i=1}^N c_i^*}{\sum_{i=1}^N c_i} = \frac{\bar{c}_i^*}{\bar{c}_i}$$

Поправочный коэффициент при страховании с безусловной франшизой определяется как отношение величины среднего страхового возмещения  $\bar{c}_i^*$  при страховании с безусловной франшизой к величине среднего страхового возмещения  $\bar{c}_i$ , округленное с точностью до второго знака.

Расчет коэффициентов приведен в Приложении 2. Результаты расчета приведены в таблице 8.

Таблица 8. Поправочные коэффициенты, применяемые при использовании безусловной франшизы

Франшиза в % от страховой суммы, $F$	$K^*(F)$ по риску “Пожар”	$K^*(F)$ по всем рискам, кроме риска “Пожар”
0%	1	1
0.25%	1	0.97
0.5%	0.99	0.95
1%	0.98	0.91
2%	0.97	0.83
3%	0.95	0.77
4%	0.94	0.71
5%	0.92	0.66
10%	0.85	0.49
15%	0.79	0.4
20%	0.73	0.32

#### Поправочные коэффициенты при страховании на условии “по первому риску”

Договор страхования может быть заключен на условии “по первому риску”. При заключении договора страхования на условии “по первому риску” убытки при наступлении страхового случая возмещаются в пределах страховой суммы, установленной договором страхования, без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости.

Пусть  $c_i$  обозначает величину ущерба в  $i$ -ом страховом случае в процентах от страховой стоимости  $V$ , а  $G$  – долю страховой суммы в процентах от страховой стоимости.

Тогда в стандартной ситуации возмещается часть причиненного ущерба пропорционально отношению страховой суммы  $S$  к страховой стоимости  $V$ , и величина возмещения равна  $b_i = c_i S = c_i V G$ , а убыточность страховой суммы

$$\left(\frac{S_b}{S}\right) = \frac{\frac{1}{N} \sum_{i=1}^N b_i}{S} = \frac{1}{N} \sum_{i=1}^N c_i = \bar{c}.$$

При заключении договора страхования на условии “по первому риску” величина возмещения равна  $b_i^* = \min\{c_i V, S\} = \min\{c_i V, G V\}$ . В этом случае убыточность страховой суммы  $\left(\frac{S_b}{S}\right)^* = \frac{1}{N} \sum_i \min\left\{\frac{c_i}{G}, 1\right\}$ .

Пусть  $K^{**}(G)$  обозначает поправочный коэффициент к базовому тарифу при страховании на условии “по первому риску”. Этот коэффициент рассчитывается по формуле:

$$K^{***}(G) = \frac{\frac{1}{N} \sum_i \min\left\{\frac{c_i}{G}, 1\right\}}{\bar{c}}.$$

Расчет коэффициентов приведен в Приложении 3. Результаты расчета приведены в таблице 9.

Таблица 9. Поправочные коэффициенты, применяемые при заключении договора страхования на условии “по первому риску”

Страховая сумма в % от страховой стоимости	$K^{**}(G)$ по риску “Пожар”	$K^{**}(G)$ по всем рискам, кроме риска “Пожар”
10%	1.48	5.06
20%	1.37	3.39
30%	1.3	2.65
40%	1.24	2.2
50%	1.2	1.86
60%	1.16	1.61
70%	1.12	1.41
80%	1.08	1.25
90%	1.05	1.11
100%	1	1

Базовые тарифы рассчитаны при условии, что продолжительность договора страхования составляет 1 год. При страховании на срок более одного года: в случае страхования на несколько лет общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год; в случае страхования на год (несколько лет) и несколько месяцев страховая премия за указанные месяцы определяется как часть страхового взноса за год пропорционально полным месяцам последнего страхового периода.

#### Поправочные коэффициенты при страховании на срок менее одного года

При страховании на срок менее одного года применяются поправочные коэффициенты из таблицы 10.

Таблица 10. Поправочные коэффициенты, применяемые при сроке страхования менее года

Срок страхования	$K_{ср}$
до 3 месяцев	0.36
до 4 месяцев	0.44
до 5 месяцев	0.51
до 6 месяцев	0.59
до 7 месяцев	0.66
до 8 месяцев	0.73
до 9 месяцев	0.80
до 10 месяцев	0.87
до 11 месяцев	0.93
до 12 месяцев	1.00

Расчет коэффициентов приведен в Приложении 2. При расчете поправочных коэффициентов, зависящих от срока страхования, предполагалось, что вероятность наступления страхового случая изменяется пропорционально сроку страхования.

#### Другие поправочные коэффициенты, влияющие на степень риска

В зависимости от вида принимаемого на страхование имущества, его назначения, конструктивных особенностей, материала (стен и перекрытий для строений и помещений), этажа (для квартир в многоэтажном доме), степени износа строения, территории страхования, типа систем отопления / водопровода / канализации / электроснабжения, наличия газификации (газовой плиты, колонки), сауны, печи, камина, степени противопожарной безопасности, наличия договоров с МВД / сигнализации / защитных элементов стен и дверей / систем пожаротушения / пожарной защиты, наличия в непосредственной близости опасных объектов, близости к дорогам, аэропортам и трассам воздушных судов, опасности местности, в которой расположен застрахованный объект с точки зрения стихийных бедствий, хрупкости предмета (для движимого и ценного имущества), условий хранения, вида транспорта, расстояния, специализированной охраны, количества перегрузок, компании упаковщика (при перевозке движимого и ценного имущества) к тарифам возможно применение понижающих и повышающих коэффициентов. При этом значение поправочного коэффициента должно лежать в интервале от 0,01 до 10, включая границы интервала.

### **Заключительные положения**

Все базовые тарифы рассчитаны при условии, что продолжительность договора страхования составляет 1 год. При страховании на срок более одного года:

в случае страхования на несколько лет общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год;

в случае страхования на год (несколько лет) и несколько месяцев страховая премия за указанные месяцы определяется как часть страхового взноса за год пропорционально полным месяцам последнего страхового периода.

Страховые тарифы устанавливаются индивидуально специалистами АО СК «АЛЪЯНС» на основе рассчитанных в данной Методике базовых страховых тарифов с учетом конкретных условий договора страхования, учитываемых с помощью приведенных выше поправочных коэффициентов.

**К МЕТОДИКЕ РАСЧЕТА ТАРИФА  
К ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО РОЗНИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ**

**Расчет базового тарифа**

**1. Расчет базового тарифа по страхованию имущества**

**1.1. Расчет базового тарифа по риску “Пожар”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
Вероятность страхового случая	0.0029	0.0006	0.0003	0.0009	0.0007	0.0033	0.0007	0.0008
Убыточность страховой суммы	0.55	0.65	0.5	0.6	0.5	0.4	0.15	0.55
Планируемое число договоров	10 000	10 000	500	10 000	10 000	10 000	500	500
Основная часть нетто-ставки	0.16%	0.04%	0.01%	0.06%	0.04%	0.13%	0.01%	0.04%
Рисковая надбавка	0.06%	0.03%	0.07%	0.04%	0.03%	0.05%	0.03%	0.13%
Нетто-ставка	0.22%	0.07%	0.09%	0.09%	0.06%	0.18%	0.04%	0.18%
Нагрузка	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
Брутто-ставка	0.74%	0.22%	0.29%	0.31%	0.21%	0.59%	0.15%	0.59%

**1.2. Расчет базового тарифа по риску “Взрыв”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
Вероятность страхового случая	0.0005	0.0006	0.0002	0.0008	0.0005	0.0006	0.0004	0.0001
Убыточность страховой суммы	0.25	0.2	0.15	0.1	0.1	0.2	0.2	0.25
Планируемое число договоров	10 000	10 000	500	10 000	10 000	10 000	500	500
Основная часть нетто-ставки	0.01%	0.01%	0.001%	0.01%	0.001%	0.01%	0.01%	0.001%
Рисковая надбавка	0.01%	0.01%	0.02%	0.01%	0.001%	0.01%	0.04%	0.02%
Нетто-ставка	0.02%	0.02%	0.02%	0.01%	0.01%	0.02%	0.04%	0.02%
Нагрузка	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
Брутто-ставка	0.07%	0.07%	0.07%	0.04%	0.03%	0.07%	0.15%	0.07%

**1.3. Расчет базового тарифа по риску “Удар молнии”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
Вероятность страхового случая	0.0004	0.0006	0.0007	0.0003	0.0002	0.0006	0.0002	0.0001
Убыточность страховой суммы	0.15	0.1	0.15	0.1	0.1	0.1	0.15	0.15
Планируемое число договоров	10 000	10 000	500	10 000	10 000	10 000	500	500
Основная часть нетто-ставки	0.01%	0.01%	0.01%	0.001%	0.001%	0.01%	0.001%	0.001%
Рисковая надбавка	0.01%	0.001%	0.03%	0.001%	0.001%	0.001%	0.02%	0.01%
Нетто-ставка	0.01%	0.01%	0.04%	0.01%	0.001%	0.01%	0.02%	0.01%
Нагрузка	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
Брутто-ставка	0.04%	0.04%	0.15%	0.02%	0.01%	0.04%	0.074%	0.037%

**1.4. Расчет базового тарифа по риску “Противоправные действия третьих лиц”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
Вероятность страхового случая	0.0041	0.0021	0.0002	0.0025	0.0011	0.0072	0.0036	0.0009
Убыточность страховой суммы	0.25	0.3	0.3	0.15	0.2	0.2	0.1	0.25
Планируемое число договоров	10 000	10 000	500	10 000	10 000	10 000	500	500
Основная часть нетто-ставки	0.10%	0.06%	0.01%	0.04%	0.02%	0.14%	0.04%	0.02%
Рисковая надбавка	0.03%	0.03%	0.04%	0.01%	0.01%	0.03%	0.05%	0.07%
Нетто-ставка	0.13%	0.09%	0.04%	0.05%	0.04%	0.18%	0.09%	0.09%
Нагрузка	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
Брутто-ставка	0.44%	0.29%	0.15%	0.18%	0.12%	0.59%	0.29%	0.29%

**1.5. Расчет базового тарифа по риску “Кража со взломом, грабёж, разбой”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Ландшафтные сооружения
Вероятность страхового случая	0.0072	0.0072	0.0092	0.0018	0.0011	0.0021	0.0030
Убыточность страховой суммы	0.05	0.05	0.05	0.1	0.1	0.3	0.05
Планируемое число договоров	10 000	10 000	500	10 000	10 000	10 000	500
Основная часть нетто-ставки	0.04%	0.04%	0.05%	0.02%	0.01%	0.06%	0.01%
Рисковая надбавка	0.01%	0.01%	0.04%	0.01%	0.01%	0.03%	0.02%
Нетто-ставка	0.04%	0.04%	0.09%	0.03%	0.02%	0.09%	0.04%
Нагрузка	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
Брутто-ставка	0.15%	0.15%	0.29%	0.09%	0.06%	0.29%	0.13%

**1.6. Расчет базового тарифа по риску “Залив”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
Вероятность страхового случая	0.0007	0.0033	0.0004	0.0112	0.0072	0.0059	0.0013	0.0003
Убыточность страховой суммы	0.35	0.1	0.2	0.1	0.1	0.15	0.1	0.35
Планируемое число договоров	10 000	10 000	500	10 000	10 000	10 000	500	500
Основная часть нетто-ставки	0.03%	0.03%	0.01%	0.11%	0.07%	0.09%	0.01%	0.01%
Рисковая надбавка	0.02%	0.01%	0.04%	0.02%	0.02%	0.02%	0.03%	0.06%
Нетто-ставка	0.04%	0.04%	0.04%	0.13%	0.09%	0.11%	0.04%	0.07%
Нагрузка	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
Брутто-ставка	0.15%	0.15%	0.15%	0.44%	0.29%	0.37%	0.15%	0.22%

**1.7. Расчет базового тарифа по риску “Стихийные бедствия”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
Вероятность страхового случая	0.0015	0.0007	0.0002	0.0010	0.0006	0.0016	0.0004	0.0007
Убыточность страховой суммы	0.3	0.35	0.3	0.25	0.25	0.2	0.2	0.3
Планируемое число договоров	10 000	10 000	500	10 000	10 000	10 000	500	500
Основная часть нетто-ставки	0.04%	0.03%	0.01%	0.02%	0.01%	0.03%	0.01%	0.02%
Рисковая надбавка	0.02%	0.02%	0.04%	0.02%	0.01%	0.02%	0.04%	0.07%
Нетто-ставка	0.07%	0.04%	0.04%	0.04%	0.03%	0.05%	0.04%	0.09%
Нагрузка	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
Брутто-ставка	0.22%	0.15%	0.15%	0.13%	0.09%	0.16%	0.15%	0.29%

**1.8. Расчет базового тарифа по риску “Падение летательных аппаратов”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
Вероятность страхового случая	0.0006	0.0005	0.0004	0.0008	0.0005	0.0015	0.0001	0.0001
Убыточность страховой суммы	0.1	0.12	0.05	0.05	0.05	0.05	0.1	0.1
Планируемое число договоров	10 000	10 000	500	10 000	10 000	10 000	500	500
Основная часть нетто-ставки	0.01%	0.01%	0.001%	0.001%	0.001%	0.01%	0.001%	0.001%
Рисковая надбавка	0.001%	0.01%	0.01%	0.001%	0.001%	0.001%	0.01%	0.01%
Нетто-ставка	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.001%	0.01%	0.01%	0.01%
Нагрузка	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
Брутто-ставка	0.04%	0.04%	0.04%	0.02%	0.01%	0.04%	0.04%	0.04%

**1.9. Расчет базового тарифа по риску “Наезд транспортных средств”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
Вероятность страхового случая	0.0015	0.0006	0.0036	0.0008	0.0005	0.0008	0.0004	0.0013
Убыточность страховой суммы	0.05	0.1	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05
Планируемое число договоров	10 000	10 000	500	10 000	10 000	10 000	500	500
Основная часть нетто-ставки	0.01%	0.01%	0.02%	0.001%	0.001%	0.001%	0.001%	0.01%
Рисковая надбавка	0.001%	0.001%	0.03%	0.001%	0.001%	0.001%	0.01%	0.02%
Нетто-ставка	0.01%	0.01%	0.04%	0.01%	0.001%	0.01%	0.01%	0.02%
Нагрузка	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
Брутто-ставка	0.04%	0.04%	0.15%	0.02%	0.01%	0.02%	0.04%	0.07%

**1.10. Расчет базового тарифа по риску “Бой стекла”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Ландшафтные сооружения
Вероятность страхового случая	0.0015	0.0015	0.0092	0.0015	0.0004
Убыточность страховой суммы	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05
Планируемое число договоров	10 000	10 000	500	10 000	500
Основная часть нетто-ставки	0.01%	0.01%	0.05%	0.01%	0.001%
Рисковая надбавка	0.001%	0.001%	0.04%	0.001%	0.01%
Нетто-ставка	0.01%	0.01%	0.09%	0.01%	0.01%
Нагрузка	70%	70%	70%	70%	70%
Брутто-ставка	0.04%	0.04%	0.29%	0.04%	0.04%

**1.11. Расчет базового тарифа по риску “Повреждение инородными объектами”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
Вероятность страхового случая	0.0006	0.0002	0.0003	0.0008	0.0005	0.0015	0.0004	0.0001
Убыточность страховой суммы	0.1	0.04	0.06	0.03	0.03	0.03	0.05	0.1
Планируемое число договоров	10 000	10 000	500	10 000	10 000	10 000	500	500
Основная часть нетто-ставки	0.01%	0.001%	0.001%	0.001%	0.001%	0.001%	0.001%	0.001%
Рисковая надбавка	0.001%	0.001%	0.01%	0.001%	0.001%	0.001%	0.01%	0.01%
Нетто-ставка	0.01%	0.001%	0.01%	0.001%	0.001%	0.01%	0.01%	0.01%
Нагрузка	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
Брутто-ставка	0.04%	0.01%	0.04%	0.01%	0.01%	0.02%	0.04%	0.04%

**1.12. Расчет базового тарифа по риску “Загрязнение”**

Объекты страхования	Земельные участки
Вероятность страхового случая	0.0001
Убыточность страховой суммы	0.3
Планируемое число договоров	500
Основная часть нетто-ставки	0.001%
Рисковая надбавка	0.03%
Нетто-ставка	0.03%
Нагрузка	70%
Брутто-ставка	0.0942%

**1.13. Расчет базового тарифа по риску “Перепад напряжения”**

Объекты страхования	Инженерное оборудование	Движимое имущество
Вероятность страхового случая	0.0021	0.0021
Убыточность страховой суммы	0.3	0.3
Планируемое число договоров	10 000	10 000
Основная часть нетто-ставки	0.06%	0.06%
Рисковая надбавка	0.03%	0.03%
Нетто-ставка	0.09%	0.09%
Нагрузка	70%	70%
Брутто-ставка	0.29%	0.29%



#### 1.14. Расчет базового тарифа по риску “Терроризм”

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
Вероятность страхового случая	0.0002	0.0002	0.0001	0.0001	0.0001	0.0002	0.0001	0.0001
Убыточность страховой суммы	0.5	0.4	0.5	0.4	0.4	0.4	0.3	0.5
Планируемое число договоров	10 000	10 000	500	10 000	10 000	10 000	500	500
Основная часть нетто-ставки	0.01%	0.01%	0.001%	0.001%	0.001%	0.01%	0.001%	0.001%
Рисковая надбавка	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
Нетто-ставка	0.02%	0.02%	0.01%	0.01%	0.01%	0.02%	0.01%	0.01%
Нагрузка	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
Брутто-ставка	0.07%	0.07%	0.04%	0.04%	0.03%	0.07%	0.04%	0.04%

#### 1.15. Расчет базового тарифа по риску “Причинение вреда третьими лицами при проведении строительных или ремонтных работ.”

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Ландшафтные сооружения
Вероятность страхового случая	0.0028	0.0023	0.0008	0.0010	0.0010	0.0032	0.0010
Убыточность страховой суммы	0.25	0.2	0.3	0.35	0.25	0.15	0.25
Планируемое число договоров	10 000	10 000	500	10 000	10 000	10 000	500
Основная часть нетто-ставки	0.07%	0.05%	0.02%	0.04%	0.02%	0.05%	0.03%
Рисковая надбавка	0.03%	0.02%	0.07%	0.02%	0.02%	0.02%	0.07%
Нетто-ставка	0.10%	0.07%	0.10%	0.06%	0.04%	0.07%	0.10%
Нагрузка	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
Брутто-ставка	0.33%	0.22%	0.33%	0.20%	0.13%	0.22%	0.33%

#### 1.16. Расчет базового тарифа по риску “Иные риски внешнего воздействия”

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
Вероятность страхового случая	0.0021	0.0021	0.0021	0.0011	0.0007	0.0021	0.0021	0.0021
Убыточность страховой суммы	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15
Планируемое число договоров	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Основная часть нетто-ставки	0.03%	0.03%	0.03%	0.02%	0.01%	0.03%	0.03%	0.03%
Рисковая надбавка	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
Нетто-ставка	0.04%	0.04%	0.04%	0.03%	0.02%	0.04%	0.04%	0.04%
Нагрузка	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
Брутто-ставка	0.15%	0.15%	0.15%	0.09%	0.06%	0.15%	0.15%	0.15%

#### 2. Расчет базового тарифа по рискам, связанным с возникновением финансовых рисков (непредвиденных расходов)

Риск	Вероятность наступления страхового случая (q)	Убыточность страховой суммы (Sb / S)	Планируемое число договоров (n)	Основная часть нетто-ставки	Рисковая надбавка	Нетто-ставка	Нагрузка (f)	брутто-ставка
Расходы по найму	0.00010	0.6	5 000	0.006%	0.016%	0.022%	70%	0.074%
Расходы по расчистке	0.00010	0.6	5 000	0.006%	0.016%	0.022%	70%	0.074%
Расходы по замене дверных замков, ключей, документов	0.00049	0.1	5 000	0.005%	0.006%	0.011%	70%	0.037%
Расходы по досрочному возвращению	0.00049	0.1	5 000	0.005%	0.006%	0.011%	70%	0.037%
Расходы по перемещению и защите	0.00010	0.3	5 000	0.003%	0.008%	0.011%	70%	0.037%
Расходы от потери арендной платы	0.00010	0.3	1 000	0.003%	0.019%	0.022%	70%	0.074%
Непредвиденные расходы	0,00049	0,3	5000	0,015%	0,041%	0,056%	70%	0,19%

#### 3. Расчет базового тарифа по гражданской ответственности

Риск	Вероятность наступления страхового случая (q)	Убыточность страховой суммы (Sb / S)	Планируемое число договоров (n)	Основная часть нетто-ставки	Рисковая надбавка	Нетто-ставка	Нагрузка (f)	Брутто-ставка
Риск гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения	0.00900	0.263	500	0.2363%	0.2189%	0.4550%	70%	1.52%
Риск гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения, проведении работ по отделке и ремонту жилого помещения	0.01035	0.271	500	0.2809%	0.2425%	0.5233%	70%	1.74%
Риск гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения, проведении работ по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке жилого помещения	0.01260	0.284	500	0.3576%	0.2794%	0.6370%	70%	2.12%
Риск общей гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам в месте причинения вреда.	0,02295	0,3	5000	0,689%	0,280%	0,969%	70%	3,23%

#### 4. Расчет базового тарифа по страхованию ценного имущества, культурных ценностей и предметов искусства

Риск	Вероятность наступления страхового случая (q)	Убыточность страховой суммы (Sb / S)	Планируемое число договоров (n)	Основная часть нетто-ставки	Рисковая надбавка	Нетто-ставка	Нагрузка (f)	брутто-ставка
“Неосторожные действия”	0.0009	0.3	1 000	0.027%	0.0562%	0.0832%	70%	0.277%
“Изменение температурно-влажностного режима”	0.0005	0.15	1 000	0.0075%	0.0209%	0.0284%	70%	0.095%
“Снижение стоимости”	0.0006	0.25	1 000	0.015%	0.0382%	0.0532%	70%	0.177%
“Транспортировка “с ответственностью за все риски””	0.0019	0.3	1 000	0.057%	0.0816%	0.1386%	70%	0.462%

**К МЕТОДИКЕ РАСЧЕТА ТАРИФА  
К ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО РОЗНИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ**

**Расчет поправочных коэффициентов**

**1. Поправочные коэффициенты при страховании с безусловной франшизой**

**1.1. Расчет величины среднего страхового возмещения  $C^*$  при страховании с безусловной франшизой по всем рискам**

Франшиза в % от страховой суммы, $F$	Пожар	Взрыв	Удар молнии	ЦДПД	Кража со взломом, грабёж, разбой	Залив	Стихийные бедствия	Падение летательных аппаратов	Наезд транспортных средств	Бой стёкол	Повреждение инородными объектами	Загрязнение	Перепад напряжения	Неосторожные действия третьих лиц	Терроризм	Иные риски внешнего воздействия
0%	0.508	0.213	0.133	0.233	0.10	0.235	0.283	0.091	0.058	0.05	0.07	0.3	0.3	0.239	0.445	0.148
0.25%	0.506	0.211	0.13	0.223	0.10	0.226	0.271	0.09	0.057	0.048	0.067	0.294	0.297	0.234	0.441	0.145
0.5%	0.504	0.209	0.128	0.213	0.09	0.217	0.258	0.089	0.056	0.046	0.064	0.289	0.295	0.228	0.437	0.14
1%	0.5	0.204	0.123	0.196	0.08	0.202	0.235	0.087	0.054	0.043	0.06	0.278	0.289	0.217	0.43	0.135
2%	0.491	0.196	0.114	0.169	0.07	0.177	0.199	0.083	0.05	0.038	0.053	0.259	0.279	0.196	0.415	0.12
3%	0.483	0.189	0.106	0.15	0.06	0.158	0.17	0.08	0.046	0.034	0.048	0.239	0.268	0.179	0.4	0.115
4%	0.476	0.181	0.099	0.136	0.06	0.14	0.147	0.076	0.043	0.031	0.043	0.221	0.257	0.162	0.385	0.104
5%	0.468	0.174	0.093	0.125	0.05	0.126	0.13	0.073	0.04	0.028	0.04	0.206	0.246	0.145	0.37	0.095
10%	0.433	0.142	0.073	0.095	0.04	0.079	0.074	0.06	0.031	0.02	0.027	0.163	0.199	0.082	0.295	0.07
15%	0.4	0.118	0.061	0.078	0.03	0.053	0.05	0.05	0.027	0.015	0.02	0.142	0.167	0.059	0.228	0.06
20%	0.369	0.097	0.051	0.065	0.03	0.036	0.035	0.041	0.024	0.012	0.015	0.126	0.14	0.047	0.168	0.05

**1.2. Расчет поправочных коэффициентов  $K^*(F)$  при страховании с безусловной франшизой по риску "Пожар"**

Франшиза в % от страховой суммы, $F$	Пожар	$K^*(F)$
0%	0.508	1
0.25%	0.506	1
0.5%	0.504	0.99
1%	0.5	0.98
2%	0.491	0.97
3%	0.483	0.95
4%	0.476	0.94
5%	0.468	0.92
10%	0.433	0.85
15%	0.4	0.79
20%	0.369	0.73

**1.3. Расчет поправочных коэффициентов  $K^*(F)$  при страховании с безусловной франшизой по всем рискам, кроме риска "Пожар"**

Франшиза в % от страховой суммы, $F$	Взрыв	Удар молнии	ЦДПД	Кража со взломом, грабёж, разбой	Залив	Стихийные бедствия	Падение летательных аппаратов	Наезд транспортных средств	Бой стёкол	Повреждение инородными объектами	Загрязнение	Перепад напряжения	Неосторожные действия третьих лиц	Терроризм	Иные риски внешнего воздействия	$K^*(F)$
0%	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
0.25%	0.991	0.977	0.957	0.957	0.962	0.958	0.989	0.983	0.960	0.957	0.980	0.990	0.979	0.991	0.980	0.970
0.5%	0.981	0.962	0.914	0.914	0.923	0.912	0.978	0.966	0.920	0.914	0.963	0.983	0.954	0.982	0.946	0.950
1%	0.958	0.925	0.841	0.841	0.860	0.830	0.956	0.931	0.860	0.857	0.927	0.963	0.908	0.966	0.912	0.910
2%	0.920	0.857	0.725	0.725	0.753	0.703	0.912	0.862	0.760	0.757	0.863	0.930	0.820	0.933	0.811	0.830
3%	0.887	0.797	0.644	0.644	0.672	0.601	0.879	0.793	0.680	0.686	0.797	0.893	0.749	0.899	0.777	0.770
4%	0.850	0.744	0.584	0.584	0.596	0.519	0.835	0.741	0.620	0.614	0.737	0.857	0.678	0.865	0.703	0.710
5%	0.817	0.699	0.536	0.536	0.536	0.459	0.802	0.690	0.560	0.571	0.687	0.820	0.607	0.831	0.642	0.660
10%	0.667	0.549	0.408	0.408	0.336	0.261	0.659	0.534	0.400	0.386	0.543	0.663	0.343	0.663	0.473	0.490
15%	0.554	0.459	0.335	0.335	0.226	0.177	0.549	0.466	0.300	0.286	0.473	0.557	0.247	0.512	0.405	0.400
20%	0.455	0.383	0.279	0.279	0.153	0.124	0.451	0.414	0.240	0.214	0.420	0.467	0.197	0.378	0.338	0.320

2. Поправочные коэффициенты при страховании на условии “по первому риску”

2.1. Расчет убыточности страховой суммы  $\left(\frac{S_b}{S}\right)$  при страховании на условии “по первому риску”

Страховая сумма в % от страховой стоимости	Пожар	Взрыв	Удар молнии	ЦДПД	Кража со взломом, грабеж, разбой	Залив	Стихийные бедствия	Падение летательных аппаратов	Наезд транспортных средств	Бой стёкол	Повреждение инородными объектами	Загрязнение	Перепад напряжения	Неосторожные действия третьих лиц	Терроризм	Иные риски внешнего воздействия
10%	0.751	0.713	0.603	1.377	0.59	1.557	2.088	0.308	0.265	0.302	0.427	1.373	1.009	1.568	1.5	0.751
20%	0.695	0.58	0.409	0.84	0.36	0.997	1.241	0.25	0.168	0.189	0.273	0.871	0.799	0.961	1.387	0.503
30%	0.659	0.485	0.325	0.625	0.27	0.726	0.879	0.213	0.133	0.143	0.206	0.689	0.701	0.713	1.245	0.396
40%	0.632	0.425	0.263	0.504	0.22	0.566	0.682	0.177	0.116	0.115	0.167	0.598	0.633	0.589	1.075	0.315
50%	0.61	0.369	0.226	0.424	0.18	0.462	0.556	0.156	0.103	0.098	0.139	0.531	0.548	0.478	0.89	0.276
60%	0.588	0.323	0.202	0.366	0.16	0.389	0.469	0.141	0.091	0.083	0.117	0.469	0.482	0.398	0.742	0.245
70%	0.568	0.287	0.184	0.321	0.14	0.336	0.404	0.13	0.082	0.071	0.1	0.426	0.427	0.341	0.636	0.208
80%	0.551	0.256	0.166	0.286	0.12	0.294	0.354	0.114	0.073	0.063	0.088	0.375	0.375	0.299	0.556	0.185
90%	0.533	0.232	0.148	0.257	0.11	0.261	0.314	0.101	0.064	0.056	0.078	0.333	0.333	0.266	0.494	0.167
100%	0.508	0.213	0.133	0.233	0.10	0.235	0.283	0.091	0.058	0.05	0.07	0.3	0.3	0.239	0.445	0.15

2.2. Расчет поправочных коэффициентов  $K^{**}(G)$  при страховании на условии “по первому риску” по риску “Пожар”

Страховая сумма в % от страховой стоимости	$K^{**}(G)$
10%	1.48
20%	1.37
30%	1.3
40%	1.24
50%	1.20
60%	1.16
70%	1.12
80%	1.08
90%	1.05
100%	1

2.3. Расчет поправочных коэффициентов  $K^{**}(G)$  при страховании на условии “по первому риску” по всем рискам, кроме риска “Пожар”

Страховая сумма в % от страховой стоимости	Взрыв	Удар молнии	ЦДПД	Кража со взломом, грабеж, разбой	Залив	Стихийные бедствия	Падение летательных аппаратов	Наезд транспортных средств	Бой стёкол	Повреждение инородными объектами	Загрязнение	Перепад напряжения	Неосторожные действия третьих лиц	Терроризм	Иные риски внешнего воздействия	$K^{**}(G)$
10%	3.35	4.53	5.91	5.91	6.63	7.38	3.38	4.57	6.04	6.10	4.58	3.36	6.56	3.37	5.01	5.06
20%	2.72	3.08	3.61	3.61	4.24	4.39	2.75	2.90	3.78	3.90	2.90	2.66	4.02	3.12	3.35	3.39
30%	2.28	2.44	2.68	2.68	3.09	3.11	2.34	2.29	2.86	2.94	2.30	2.34	2.98	2.80	2.64	2.65
40%	2.00	1.98	2.16	2.16	2.41	2.41	1.95	2.00	2.30	2.39	1.99	2.11	2.46	2.42	2.10	2.20
50%	1.73	1.70	1.82	1.82	1.97	1.96	1.71	1.78	1.96	1.99	1.77	1.83	2.00	2.00	1.84	1.86
60%	1.52	1.52	1.57	1.57	1.66	1.66	1.55	1.57	1.66	1.67	1.56	1.61	1.67	1.67	1.63	1.61
70%	1.35	1.38	1.38	1.38	1.43	1.43	1.43	1.41	1.42	1.43	1.42	1.42	1.43	1.43	1.39	1.41
80%	1.20	1.25	1.23	1.23	1.25	1.25	1.25	1.26	1.26	1.26	1.25	1.25	1.25	1.25	1.23	1.25
90%	1.09	1.11	1.10	1.10	1.11	1.11	1.11	1.10	1.12	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11
100%	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

### 3. Расчет поправочных коэффициентов при сроке страхования менее одного года

#### 3.1. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по риску “Пожар”

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
до 3 месяцев	0.32	0.37	0.46	0.35	0.36	0.32	0.45	0.44
до 4 месяцев	0.40	0.45	0.54	0.43	0.44	0.40	0.52	0.52
до 5 месяцев	0.48	0.52	0.61	0.51	0.52	0.48	0.60	0.59
до 6 месяцев	0.56	0.60	0.68	0.58	0.59	0.55	0.66	0.66
до 7 месяцев	0.63	0.67	0.74	0.66	0.66	0.63	0.73	0.72
до 8 месяцев	0.71	0.74	0.79	0.73	0.73	0.71	0.78	0.78
до 9 месяцев	0.78	0.80	0.85	0.80	0.80	0.78	0.84	0.84
до 10 месяцев	0.86	0.87	0.90	0.87	0.87	0.85	0.90	0.89
до 11 месяцев	0.93	0.94	0.95	0.93	0.93	0.93	0.95	0.95
до 12 месяцев	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

#### 3.2. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по риску “Взрыв”

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
до 3 месяцев	0.37	0.36	0.47	0.36	0.37	0.36	0.46	0.48
до 4 месяцев	0.45	0.44	0.55	0.44	0.45	0.44	0.53	0.56
до 5 месяцев	0.53	0.52	0.62	0.51	0.53	0.52	0.60	0.63
до 6 месяцев	0.60	0.59	0.68	0.59	0.60	0.59	0.67	0.69
до 7 месяцев	0.67	0.67	0.74	0.66	0.67	0.67	0.73	0.75
до 8 месяцев	0.74	0.73	0.80	0.73	0.74	0.73	0.79	0.80
до 9 месяцев	0.81	0.80	0.85	0.80	0.81	0.80	0.85	0.86
до 10 месяцев	0.87	0.87	0.90	0.87	0.87	0.87	0.90	0.91
до 11 месяцев	0.94	0.94	0.95	0.93	0.94	0.94	0.95	0.95
до 12 месяцев	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

#### 3.3. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по риску “Удар молнии”

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
до 3 месяцев	0.38	0.36	0.45	0.39	0.40	0.36	0.47	0.48
до 4 месяцев	0.46	0.44	0.52	0.47	0.48	0.44	0.55	0.56
до 5 месяцев	0.54	0.52	0.60	0.54	0.56	0.52	0.62	0.63
до 6 месяцев	0.61	0.59	0.66	0.61	0.63	0.59	0.68	0.69
до 7 месяцев	0.68	0.67	0.73	0.68	0.69	0.67	0.74	0.75
до 8 месяцев	0.75	0.73	0.78	0.75	0.76	0.73	0.80	0.81
до 9 месяцев	0.81	0.80	0.84	0.81	0.82	0.80	0.85	0.86
до 10 месяцев	0.87	0.87	0.90	0.88	0.88	0.87	0.90	0.91
до 11 месяцев	0.94	0.94	0.95	0.94	0.94	0.94	0.95	0.95
до 12 месяцев	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

#### 3.4. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по риску “Противоправные действия третьих лиц”

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
до 3 месяцев	0.31	0.33	0.47	0.32	0.35	0.30	0.40	0.44
до 4 месяцев	0.39	0.41	0.55	0.40	0.43	0.38	0.48	0.52
до 5 месяцев	0.47	0.49	0.62	0.48	0.50	0.46	0.56	0.59
до 6 месяцев	0.55	0.56	0.68	0.56	0.58	0.54	0.63	0.66
до 7 месяцев	0.63	0.64	0.74	0.64	0.65	0.62	0.69	0.72
до 8 месяцев	0.70	0.71	0.80	0.71	0.72	0.70	0.76	0.78
до 9 месяцев	0.78	0.79	0.85	0.78	0.79	0.77	0.82	0.84
до 10 месяцев	0.85	0.86	0.90	0.86	0.86	0.85	0.88	0.89
до 11 месяцев	0.93	0.93	0.95	0.93	0.93	0.92	0.94	0.95
до 12 месяцев	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

#### 3.5. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по риску “Кража со взломом, грабеж, разбой”

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
до 3 месяцев	0.30	0.30	0.37	0.33	0.35	0.33	0.41	0.30
до 4 месяцев	0.38	0.38	0.45	0.41	0.43	0.41	0.49	0.38
до 5 месяцев	0.46	0.46	0.53	0.49	0.50	0.49	0.56	0.46
до 6 месяцев	0.54	0.54	0.60	0.57	0.58	0.56	0.63	0.54
до 7 месяцев	0.62	0.62	0.67	0.64	0.65	0.64	0.70	0.62
до 8 месяцев	0.70	0.70	0.74	0.72	0.72	0.71	0.76	0.70
до 9 месяцев	0.77	0.77	0.81	0.79	0.79	0.79	0.82	0.77
до 10 месяцев	0.85	0.85	0.87	0.86	0.86	0.86	0.88	0.85
до 11 месяцев	0.92	0.92	0.94	0.93	0.93	0.93	0.94	0.92
до 12 месяцев	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

**3.6. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по риску “Залив”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
до 3 месяцев	0.36	0.32	0.46	0.29	0.30	0.30	0.43	0.46
до 4 месяцев	0.44	0.40	0.53	0.37	0.38	0.39	0.51	0.54
до 5 месяцев	0.52	0.48	0.60	0.45	0.46	0.47	0.58	0.61
до 6 месяцев	0.59	0.55	0.67	0.53	0.54	0.54	0.65	0.67
до 7 месяцев	0.66	0.63	0.73	0.61	0.62	0.62	0.71	0.74
до 8 месяцев	0.73	0.71	0.79	0.69	0.70	0.70	0.78	0.79
до 9 месяцев	0.80	0.78	0.85	0.77	0.77	0.77	0.83	0.85
до 10 месяцев	0.87	0.85	0.90	0.85	0.85	0.85	0.89	0.90
до 11 месяцев	0.93	0.93	0.95	0.92	0.92	0.93	0.95	0.95
до 12 месяцев	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

**3.7. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по риску “Стихийные бедствия”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
до 3 месяцев	0.34	0.36	0.47	0.35	0.37	0.33	0.46	0.45
до 4 месяцев	0.42	0.44	0.55	0.43	0.45	0.42	0.53	0.52
до 5 месяцев	0.50	0.52	0.62	0.51	0.52	0.49	0.60	0.60
до 6 месяцев	0.57	0.59	0.68	0.58	0.60	0.57	0.67	0.66
до 7 месяцев	0.65	0.66	0.74	0.66	0.67	0.64	0.73	0.73
до 8 месяцев	0.72	0.73	0.80	0.73	0.74	0.72	0.79	0.78
до 9 месяцев	0.79	0.80	0.85	0.80	0.80	0.79	0.85	0.84
до 10 месяцев	0.86	0.87	0.90	0.87	0.87	0.86	0.90	0.90
до 11 месяцев	0.93	0.93	0.95	0.93	0.94	0.93	0.95	0.95
до 12 месяцев	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

**3.8. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по риску “Падение летательных аппаратов”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
до 3 месяцев	0.36	0.37	0.46	0.36	0.37	0.34	0.47	0.47
до 4 месяцев	0.44	0.45	0.53	0.44	0.45	0.42	0.55	0.55
до 5 месяцев	0.52	0.53	0.60	0.51	0.53	0.50	0.62	0.62
до 6 месяцев	0.59	0.60	0.67	0.59	0.60	0.57	0.69	0.69
до 7 месяцев	0.67	0.67	0.73	0.66	0.67	0.65	0.74	0.74
до 8 месяцев	0.73	0.74	0.79	0.73	0.74	0.72	0.80	0.80
до 9 месяцев	0.80	0.81	0.85	0.80	0.81	0.79	0.85	0.85
до 10 месяцев	0.87	0.87	0.90	0.87	0.87	0.86	0.90	0.90
до 11 месяцев	0.94	0.94	0.95	0.93	0.94	0.93	0.95	0.95
до 12 месяцев	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

**3.9. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по риску “Наезд транспортных средств”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
до 3 месяцев	0.34	0.36	0.40	0.36	0.37	0.36	0.46	0.43
до 4 месяцев	0.42	0.44	0.48	0.44	0.45	0.44	0.53	0.51
до 5 месяцев	0.50	0.52	0.56	0.51	0.53	0.51	0.60	0.58
до 6 месяцев	0.57	0.59	0.63	0.59	0.60	0.59	0.67	0.65
до 7 месяцев	0.65	0.67	0.69	0.66	0.67	0.66	0.73	0.71
до 8 месяцев	0.72	0.73	0.76	0.73	0.74	0.73	0.79	0.78
до 9 месяцев	0.79	0.80	0.82	0.80	0.81	0.80	0.85	0.83
до 10 месяцев	0.86	0.87	0.88	0.87	0.87	0.87	0.90	0.89
до 11 месяцев	0.93	0.94	0.94	0.93	0.94	0.93	0.95	0.95
до 12 месяцев	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

**3.10. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по риску “Бой стекол”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Ландшафтные сооружения
до 3 месяцев	0.34	0.34	0.37	0.34	0.46
до 4 месяцев	0.42	0.42	0.45	0.42	0.53
до 5 месяцев	0.50	0.50	0.53	0.50	0.60
до 6 месяцев	0.57	0.57	0.60	0.57	0.67
до 7 месяцев	0.65	0.65	0.67	0.65	0.73
до 8 месяцев	0.72	0.72	0.74	0.72	0.79
до 9 месяцев	0.79	0.79	0.81	0.79	0.85
до 10 месяцев	0.86	0.86	0.87	0.86	0.90
до 11 месяцев	0.93	0.93	0.94	0.93	0.95
до 12 месяцев	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

**3.11. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по риску “Повреждение иномарками объектами”**

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
до 3 месяцев	0.36	0.39	0.46	0.36	0.37	0.34	0.46	0.47
до 4 месяцев	0.44	0.47	0.54	0.44	0.45	0.42	0.53	0.55
до 5 месяцев	0.52	0.55	0.61	0.51	0.53	0.50	0.60	0.62
до 6 месяцев	0.59	0.62	0.67	0.59	0.60	0.57	0.67	0.69
до 7 месяцев	0.67	0.69	0.74	0.66	0.67	0.65	0.73	0.74
до 8 месяцев	0.73	0.75	0.79	0.73	0.74	0.72	0.79	0.80
до 9 месяцев	0.80	0.82	0.85	0.80	0.81	0.79	0.85	0.85
до 10 месяцев	0.87	0.88	0.90	0.87	0.87	0.86	0.90	0.90
до 11 месяцев	0.94	0.94	0.95	0.93	0.94	0.93	0.95	0.95

до 12 месяцев	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
---------------	------	------	------	------	------	------	------	------

### 3.12. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по риску “Загрязнение”

Объекты страхования	Земельные участки
до 3 месяцев	0.48
до 4 месяцев	0.55
до 5 месяцев	0.62
до 6 месяцев	0.69
до 7 месяцев	0.75
до 8 месяцев	0.80
до 9 месяцев	0.86
до 10 месяцев	0.91
до 11 месяцев	0.95
до 12 месяцев	1.00

### 3.13. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по риску “Перепад напряжения”

Объекты страхования	Инженерное оборудование	Движимое имущество
до 3 месяцев	0.33	0.33
до 4 месяцев	0.41	0.41
до 5 месяцев	0.49	0.49
до 6 месяцев	0.56	0.56
до 7 месяцев	0.64	0.64
до 8 месяцев	0.71	0.71
до 9 месяцев	0.79	0.79
до 10 месяцев	0.86	0.86
до 11 месяцев	0.93	0.93
до 12 месяцев	1.00	1.00

### 3.14. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по риску “Терроризм”

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Земельные участки	Ландшафтные сооружения
до 3 месяцев	0.40	0.39	0.49	0.41	0.43	0.39	0.49	0.49
до 4 месяцев	0.48	0.47	0.57	0.49	0.51	0.47	0.57	0.57
до 5 месяцев	0.56	0.55	0.64	0.57	0.58	0.55	0.64	0.64
до 6 месяцев	0.63	0.62	0.70	0.64	0.65	0.62	0.70	0.70
до 7 месяцев	0.69	0.69	0.76	0.70	0.71	0.69	0.76	0.76
до 8 месяцев	0.76	0.75	0.81	0.77	0.78	0.75	0.81	0.81
до 9 месяцев	0.82	0.82	0.86	0.83	0.83	0.82	0.86	0.86
до 10 месяцев	0.88	0.88	0.91	0.89	0.89	0.88	0.91	0.91
до 11 месяцев	0.94	0.94	0.96	0.94	0.95	0.94	0.96	0.96
до 12 месяцев	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

### 3.15. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по риску “□ “Причинение вреда третьими лицами при проведении строительных или ремонтных работ.””

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Сооружения, памятники	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество	Ландшафтные сооружения
до 3 месяцев	0.32	0.33	0.44	0.35	0.35	0.32	0.44
до 4 месяцев	0.40	0.41	0.52	0.43	0.43	0.40	0.52
до 5 месяцев	0.48	0.49	0.59	0.51	0.51	0.48	0.59
до 6 месяцев	0.56	0.56	0.66	0.58	0.58	0.56	0.65
до 7 месяцев	0.63	0.64	0.72	0.65	0.66	0.63	0.72
до 8 месяцев	0.71	0.71	0.78	0.73	0.73	0.71	0.78
до 9 месяцев	0.78	0.78	0.84	0.80	0.80	0.78	0.84
до 10 месяцев	0.86	0.86	0.89	0.86	0.87	0.85	0.89
до 11 месяцев	0.93	0.93	0.95	0.93	0.93	0.93	0.95
до 12 месяцев	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

### 3.16. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по риску “Иные риски внешнего воздействия”

Объекты страхования	Строения	Жилые и нежилые помещения	Отделка	Инженерное оборудование	Движимое имущество
до 3 месяцев	0.33	0.33	0.35	0.36	0.33
до 4 месяцев	0.41	0.41	0.43	0.44	0.41
до 5 месяцев	0.49	0.49	0.50	0.52	0.49
до 6 месяцев	0.56	0.56	0.58	0.59	0.56
до 7 месяцев	0.64	0.64	0.65	0.66	0.64
до 8 месяцев	0.71	0.71	0.72	0.73	0.71
до 9 месяцев	0.79	0.79	0.79	0.80	0.79
до 10 месяцев	0.86	0.86	0.86	0.87	0.86
до 11 месяцев	0.93	0.93	0.93	0.93	0.93
до 12 месяцев	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

**3.16. Поправочные коэффициенты при сроке страхования менее одного года по рискам, связанным с возникновением необходимых непредвиденных затрат (расходов)**

Риски	Расходы по найму	Расходы по расчистке	Расходы по замене дверных замков, ключей, документов	Расходы по досрочному возвращению	Расходы по перемещению и защите	Расходы от потери арендной платы	Непредвиденные расходы
до 3 месяцев	0.44	0.44	0.39	0.39	0.44	0.47	0.39
до 4 месяцев	0.52	0.52	0.47	0.47	0.52	0.55	0.47
до 5 месяцев	0.59	0.59	0.55	0.55	0.59	0.62	0.55
до 6 месяцев	0.66	0.66	0.62	0.62	0.66	0.68	0.62
до 7 месяцев	0.72	0.72	0.69	0.69	0.72	0.74	0.69
до 8 месяцев	0.78	0.78	0.75	0.75	0.78	0.80	0.75
до 9 месяцев	0.84	0.84	0.82	0.82	0.84	0.85	0.82
до 10 месяцев	0.89	0.89	0.88	0.88	0.89	0.90	0.88
до 11 месяцев	0.95	0.95	0.94	0.94	0.95	0.95	0.94
до 12 месяцев	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

**4. В зависимости от условий страхования, Страховщик может применять следующие поправочные коэффициента к тарифам, определенным согласно Разделов 1-3:**

Условия страхования/Факторы риска	Диапазон коэффициентов
Эксплуатационно-техническое состояние (в т.ч. срок эксплуатации имущества, состояние конструктивных элементов и инженерных систем имущества, вид и состояние отделки и т.д.)	0,2-5,0
Условия эксплуатации имущества	0,2-5,0
Этажность строения	0,3-3,0
Территория страхования, в т.ч. природные и климатические особенности	1,0-7,0
Меры безопасности (охрана, противопожарная безопасность)	0,6-3,0
Статистика убытков за прошлые периоды	0,5-5,0
Характеристики имущества (сфера применения, конструктивные особенности, марки/модели имущества)	0,3-5,0
Характеристики Застрахованного лица (профессиональная сфера деятельности, занятия спортом, экстремальные виды спорта, семейное положение, возраст и т.д.) для риска «Гражданская ответственность»	0,2-7,0
Установление дополнительных условий по договору страхования (франшиза, лимит, уплата страховой премии в рассрочку и т.д.)	0,1-10,0