

**УТВЕРЖДАЮ**  
**Генеральный директор**  
**АО СК "Альянс"**

от 30 апреля 2019 № 62А

## **МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

Расчет страховых тарифов осуществляется по "Методикам расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования", утвержденным распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.93г.

Так как наличие исходных данных и налагаемые на них ограничения соответствует условиям Методики (I), то для расчета используется данная Методика.

Условиями применимости этой Методики являются:

- 1) существование статистики или какой-то другой информации по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования, среднюю страховую сумму по одному договору страхования, среднее возмещение по одному договору страхования;
- 2) предположение, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;
- 3) заранее известно число договоров, которые предполагается заключить со страхователями.

Расчет страховых тарифов проводится к «Правилам страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам» (далее Правила). В качестве исходной информации для расчета тарифов была использована собственная статистика АО СК "Альянс" по страхованию имущества и ответственности, а также экспертные оценки специалистов АО СК "Альянс".

### **Исходные данные**

| вероятность страхового случая ( $q$ ) | Средняя страховая сумма ( $S$ ), руб. | Средняя страховая выплата ( $S_b$ ), руб. | Убыточность страховой суммы ( $S_b/S$ ) |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---|---|
| 0.08                                  | 21 292 889                            | 188 514                                   | 0.0089                                  |

Основная нетто-ставка на 100 рублей страховой суммы рассчитывается по формуле Методики (I):

$$T_0 = 100 \frac{S_b}{S} q.$$

|   |       |
|---|-------|
| основная часть нетто-ставки со 100 рублей страховой суммы | 0.071 |
|---|-------|

Рисковая надбавка рассчитывается по формуле (8) Методики (I):

$$T_p = 1,2T_0\alpha(\gamma)\sqrt{\frac{1-q}{nq}}.$$

При этом коэффициент  $\alpha(\gamma)$  взят соответствующим гарантии безопасности  $\gamma = 0,95$  и равен 1,645. Планируемое число договоров страховой компании составит  $n=400$

|   |       |
|---|-------|
| рисковая надбавка со 100 рублей страховой суммы | 0.024 |
|---|-------|

Нетто-ставка рассчитывается по формуле (4) Методики (I):

$$T_n = T_0 + T_p.$$

|  |       |
|--|-------|
| нетто-ставка со 100 рублей страховой суммы | 0.095 |
|--|-------|

Брутто-ставка рассчитывается по формуле (13) Методики (I):

$$T_b = \frac{T_n \cdot 100}{100 - f},$$

где  $f$  - нагрузка в общей тарифной ставке, составляющая 49%.

|   |       |
|---|-------|
| брутто-ставка со 100 рублей страховой суммы | 0.185 |
|---|-------|

В зависимости от установленных условий страхования, регламентируемых Правилами страхования, могут применяться следующие поправочные коэффициенты:

1. Неагрегатная страховая сумма.

В соответствии с пунктом 4.2 Правил страхования договором страхования может быть предусмотрено установление неагрегатной страховой суммы. В этом случае страховая сумма, указанная в договоре страхования, считается установленной в отношении каждого страхового случая. Если в договоре страхования установлена неагрегатная страховая сумма, то она является суммой, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по каждому страховому случаю, произошедшему в период действия договора страхования, при этом страховая сумма не уменьшается на сумму выплаченного ранее страхового возмещения. При использовании неагрегатной страховой суммы используется поправочный коэффициент в пределах от 1.15 до 5.0.

Расчет поправочного коэффициента производится следующим образом. Пусть  $\Sigma_{\text{агрегатн}}$  - суммарный убыток по договорам, действующим в определенном периоде, при использовании агрегатной страховой суммы, а  $\Sigma_{\text{неагрегатн}}$  - оценка суммарного убытка по тем же договорам при использовании неагрегатной страховой суммы. Поскольку страховая премия есть отношение суммарного убытка к экспозиции, то поправочный коэффициент определяется по формуле

$$k_{\text{неагрегатн}} = \frac{\sum_{\text{неагрегатн}}}{\sum_{\text{агрегатн}}}$$

## 2. Расширенный срок для предъявления претензий.

В случае если в соответствии с п.3.2.1. Правил страхования договором страхования предусмотрен расширенный срок для предъявления претензии, то в зависимости от вида деятельности могут применяться поправочные коэффициенты в диапазоне от 1.0 до 1.5.

## 3. Установление дополнительных периодов страхового покрытия.

В случае установления расширенного периода причинения вреда применяется поправочный коэффициент:

| Расширенный период причинения вреда | Коэффициент |
|-------------------------------------|-------------|
| 1 год                               | 1.2         |
| 2 года                              | 1.4         |
| 3 года                              | 1.7         |
| Более 3 лет                         | 2.0         |

4. В случае если установлен период до начала действия договора страхования, в течение которого наступили обстоятельства, повлекшие за собой причинение вреда (п. 3.2.3. Правил страхования), а также в случае включения в размер страхового возмещения недополученных доходов, которые Выгодоприобретатель получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (п. 11.9.1. Правил страхования) возможно применение поправочных коэффициентов от 1.0 до 5.0.

## 5. Расчет поправочных коэффициентов при страховании с франшизой.

В соответствии с пунктом 5 Правил по договору страхования может устанавливаться условная или безусловная франшиза.

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

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

Таким образом,  $c_i^*$  равна величине страхового возмещения в процентах от страховой суммы, если бы был заключен договор страхования с условной франшизой в размере  $F\%$  от страховой суммы, а  $c_i^{**}$  равна величине страхового возмещения в процентах от страховой суммы, если бы был заключен договор страхования с безусловной франшизой в размере  $F\%$  от страховой суммы.

Пусть  $K^*(F)$  обозначает поправочный коэффициент к базовому тарифу при условии страхования с условной франшизой в размере  $F\%$  от страховой суммы, а  $K^{**}(F)$  - обозначает поправочный коэффициент к базовому тарифу при условии страхования с безусловной франшизой в размере  $F\%$  от страховой суммы. Эти коэффициенты рассчитываются по формулам:

$$K^*(F) = \frac{\sum_i c_i^*}{\sum_i c_i}, \quad K^{**}(F) = \frac{\sum_i c_i^{**}}{\sum_i c_i}.$$

Введем средние значения  $\bar{c}$ ,  $\bar{c}^*$ ,  $\bar{c}^{**}$  величины ущерба в процентах от страховой суммы, величины ущерба в процентах от страховой суммы, если бы был заключен договор страхования с условной франшизой в размере  $F\%$  от страховой суммы, и величины ущерба в процентах от страховой суммы, если бы был заключен договор страхования с безусловной франшизой в размере  $F\%$  от страховой суммы соответственно.

Тогда поправочные коэффициенты рассчитываются по формулам:

$$K^*(F) = \frac{\bar{c}^*}{\bar{c}}, \quad K^{**}(F) = \frac{\bar{c}^{**}}{\bar{c}}.$$

В зависимости от условной или безусловной франшизы  $F\%$  получаем следующую таблицу поправочных коэффициентов.

*Таблица. Поправочные коэффициенты, применяемые при использовании безусловной франшизы и условной франшизы*

| Франшиза в % от страховой суммы, $F$ | Поправочный коэффициент при страховании с условной франшизой $K^*(F)$ | Поправочный коэффициент при страховании с безусловной франшизой $K^{**}(F)$ |
|--------------------------------------|---|---|
| 1%                                   | 0.99  | 0.92  |
| 2%                                   | 0.97  | 0.85  |
| 3%                                   | 0.95  | 0.80  |
| 4%                                   | 0.93  | 0.76  |
| 5%                                   | 0.91  | 0.72  |
| 7.5%                                 | 0.87  | 0.63  |
| 10%                                  | 0.83  | 0.56  |
| 15%                                  | 0.73  | 0.44  |
| 20%                                  | 0.68  | 0.36  |
| 25%                                  | 0.60  | 0.29  |
| 30%                                  | 0.53  | 0.23  |
| 35%                                  | 0.48  | 0.19  |
| 40%                                  | 0.43  | 0.14  |
| 45%                                  | 0.37  | 0.11  |
| 50%                                  | 0.31  | 0.1   |

Расчеты поправочных коэффициентов при страховании с франшизой приведены в Приложении 1 к Методике.

#### 6. Расчет поправочных коэффициентов при страховании с использованием лимита ответственности.

В соответствии с пунктом 4.2.3 Правил при заключении договора страхования в пределах агрегатной страховой суммы может быть установлен лимит ответственности Страховщика по каждому страховому случаю, лимиты ответственности по возмещению определенного вида вреда (в т.ч. вреда жизни и/или здоровью, ущерб имуществу) и другие.

Пусть  $b_i$  обозначает величину ущерба в  $i$ -ом страховом случае,  $s_i$  - величина страховой суммы в  $i$ -ом страховом случае. Пусть  $r$  - доля ответственности от страховой суммы, устанавливаемая по каждому риску, принимаемому на страхование, по каждому

страховому случаю. Обозначим,  $b_i^* = \begin{cases} b_i, & \frac{b_i}{s_i} < r \\ r * s_i, & \text{иначе} \end{cases}$ .

Пусть  $c_i$  обозначает величину ущерба в  $i$ -ом страховом случае в процентах от страховой суммы  $c_i = \frac{b_i}{s_i}$ . Положим  $c_i^*$  равным величине страхового возмещения в процентах от страховой суммы, которое будет выплачено при страховании с лимитом  $r$ , т.е.  $c_i^* = \frac{b_i^*}{s_i} = \begin{cases} c_i, & c_i < r \\ r, & \text{иначе} \end{cases}$ . Другими словами,  $c_i^* = \min(c_i, r)$ .

Поправочный коэффициент при страховании с лимитом возмещения определяется как отношение величины среднего страхового возмещения в процентах от страховой суммы  $\bar{c}^*$  при страховании с лимитом возмещения к величине среднего страхового возмещения  $\bar{c}$ . Пусть  $K^*(r)$  обозначает поправочный коэффициент к базовому тарифу при условии страхования с лимитом возмещения в размере  $r\%$  от страховой суммы. Этот коэффициент рассчитывается по формуле:

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

В зависимости от лимита возмещения  $r$  получаем следующую таблицу поправочных коэффициентов.

Таблица. Поправочные коэффициенты, применяемые при страховании с использованием лимита ответственности

| Соотношение лимита и страховой суммы, $r$ | $K^*(r)$ | Соотношение лимита и страховой суммы, $r$ | $K^*(r)$ | Соотношение лимита и страховой суммы, $r$ | $K^*(r)$ |
|---|----------|---|----------|---|----------|
| 1%  | 0.08     | 20%                                       | 0.64     | 60%                                       | 0.94     |
| 2%  | 0.15     | 25%                                       | 0.71     | 65%                                       | 0.95     |
| 3%  | 0.20     | 30%                                       | 0.77     | 70%                                       | 0.96     |
| 4%  | 0.24     | 35%                                       | 0.81     | 75%                                       | 0.97     |
| 5%  | 0.28     | 40%                                       | 0.85     | 80%                                       | 0.977    |
| 7.5%                                      | 0.37     | 45%                                       | 0.88     | 85%                                       | 0.984    |
| 10%                                       | 0.44     | 50%                                       | 0.90     | 90%                                       | 0.990    |
| 15%                                       | 0.56     | 55%                                       | 0.92     | 95%                                       | 0.996    |

Расчеты поправочных коэффициентов приведены в Приложении 2 к Методике.

7. Расчет поправочных коэффициентов при страховании в зависимости от территориального признака.

В случае осуществления застрахованной деятельности в различных регионах страны и мира применяется коэффициент, учитывающий региональную специфику:

| Территория страхования   | Поправочный коэффициент |       |
|--|-------------------------|-------|
|  | Мин.                    | Макс. |
| Российская Федерация (в зависимости от региона где осуществляется застрахованная деятельность) | 0.5                     | 1.0   |

|  |      |     |
|--|------|-----|
| Страны СНГ   | 0.8  | 1.3 |
| Прибалтика   | 1.0  | 1.6 |
| Европа   | 1.10 | 1.8 |
| Весь мир (за исключением США, Канады, Японии, Австралии) | 1.20 | 2.0 |
| Весь мир (включая США, Канаду, Японию, Австралию)        | 1.5  | 3.0 |

Применение коэффициентов осуществляется по усмотрению андеррайтера.

8. Расчет поправочных коэффициентов при страховании в зависимости от дополнительных условий страхования и использования оговорок.

В соответствии с п.п. 3.5- 3.7 Правил и приложением 1 к Правилам покрытие по договору страхования может быть расширено. В случае, если это особо предусмотрено договором страхования, следующие события признаются страховыми случаями, и при этом для расчета тарифа в этих случаях используются следующие поправочные коэффициенты.

| Дополнительные условия страхования  | Поправочный коэффициент |       |
|---|-------------------------|-------|
|   | Мин.                    | Макс. |
| Включение в страховое покрытие риска возникновения дополнительных расходов Страхователя по предполагаемым страховым случаям   | 1.1                     | 2.5   |
| Оговорка о причинении вреда окружающей среде в соответствии с п.1 Приложения 1 к Правилам   | 1.1                     | 5.0   |
| Хранение и контроль в соответствии с п.2 Приложения 1 к Правилам  | 1.15                    | 5.0   |
| Юрисдикция в соответствии с п.3 Приложения 1 к Правилам   | 1.1                     | 5.0   |
| Страхование ответственности при эксплуатации ОПО, в соответствии с п.4 Приложения 1 к Правилам  | 1.10                    | 3.0   |
| Отказ от суброгации при страховании ответственности арендатора, в соответствии с п.5 Приложения 1 к Правилам  | 1.1                     | 2.5   |
| Оговорка о страховании транспортных средств на гостевой стоянке в соответствии с п.6 Приложения 1 к Правилам  | 1.2                     | 3.0   |
| Перекрестная ответственность в соответствии с п.8 Приложения 1 к Правилам   | 1.1                     | 5.0   |
| Оговорка об ответственности работодателя в соответствии с п.10 Приложения 1 к Правилам  | 1.1                     | 5.0   |
| Ответственность товаропроизводителя в соответствии с п.12 Приложения 1 к Правилам   | 1.15                    | 8.0   |
| Включение в страховое покрытие вреда другим лицам вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения или нарушения договора Страхователем в соответствии с п.3.5.9. Правил                | 1.2                     | 4.5   |
| Включение в страховое покрытие вреда, явившееся следствием нарушения авторских прав и иных исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности в соответствии с п. 3.5.7. Правил. | 1.3                     | 2.8   |
| Включение в страховое покрытие недополученных доходов, которые Выгодоприобретатель получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его  | 1.15                    | 3.8   |

|  |      |     |
|--|------|-----|
| право не было нарушено (упущенная выгода) в соответствии с п.11.9.1. Правил.   |      |     |
| Включение в страховое покрытие компенсации морального вреда гражданину или вреда деловой репутации юридическому лицу в соответствии с п.11.9.2. Правил.  | 1.1  | 3.2 |
| Включение в страховое покрытие расходов, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, возникшие не в результате утраты, гибели или повреждения его имущества, а также упущенная выгода, явившаяся не следствием гибели или повреждения его имущества в соответствии с п.11.9.3. Правил. | 1.15 | 3.5 |
| Иное   | 1.05 | 4.0 |

9. Иная зависимость поправочных коэффициентов от характера и степени риска. Кроме указанных поправочных коэффициентов, при заключении договоров по страхованию общегражданской ответственности используются повышающие и понижающие поправочные коэффициенты, учитывающие конкретные условия страхования и виды деятельности Страхователя:

9.1. Показатели характера и степени риска при осуществлении Страхователем эксплуатации нежилых/жилых помещений

| Фактор риска   | Поправочный коэффициент |       |
|--|-------------------------|-------|
|  | Мин.                    | Макс. |
| <b>Площадь нежилых/жилых помещений в т.ч.</b>  |                         |       |
| площадью до 3 000 кв.м.  | 0.5                     | 1.0   |
| площадью до 10 000 кв. м.  | 0.6                     | 1.2   |
| площадью до 25 000 кв.м.   | 0.8                     | 1.5   |
| площадью более 25 000 кв.м.  | 0.9                     | 2.0   |
| <b>Количество этажей здания (включая подземные этажи) в т.ч.</b>   |                         |       |
| До 5   | 0.5                     | 1.0   |
| До 10  | 0.7                     | 1.3   |
| Более 10   | 1.0                     | 1.8   |
| <b>Год постройки (капитального ремонта) здания</b>   |                         |       |
| До 1960 года   | 1.3                     | 2.0   |
| С 1961 по 1980 год   | 1.2                     | 1.8   |
| С 1981 по 2000   | 0.9                     | 1.5   |
| После 2001 года  | 0.5                     | 1.45  |
| <b>Характер использования помещения в т.ч.</b>   |                         |       |
| Офис   | 0.7                     | 0.95  |
| Торговое помещение, учебные заведения, д/сады, парикмахерские, мед. учреждения, спортивные сооружения за искл. Бассейнов, кинотеатры, театры | 0.9                     | 1.2   |
| Склад, производство, предприятия общественного   | 1.0                     | 2.0   |

|   |      |      |
|---|------|------|
| питания, бассейны,  |      |      |
| <b>Конструктивные особенности здания (материал перекрытий):</b> |      |      |
| Бетон, кирпич   | 0.70 | 0.95 |
| Металл  | 0.95 | 1.0  |
| Дерево  | 1.3  | 1.8  |

9.2. Показатели характера и степени риска при осуществлении Страхователем деятельности по организации массовых мероприятий

| Фактор риска   | Поправочный коэффициент |       |
|--|-------------------------|-------|
|  | Мин.                    | Макс. |
| <b>Степень риска мероприятий в зависимости от вида мероприятия</b>   |                         |       |
| Низкая степень риска: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ конкурсы чтецов стихотворных произведений;</li> <li>▪ концерты классической музыки;</li> <li>▪ театральные представления;</li> <li>▪ демонстрация кинофильмов;</li> <li>▪ сатирические и юмористические представления;</li> <li>▪ опера и балет;</li> <li>▪ танцевальные выступления;</li> <li>▪ выступления фольклорных ансамблей;</li> </ul> концерты авторской песни | 0.5                     | 1.1   |
| Средняя степень риска: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ спортивные мероприятия за исключением единоборств, футбольных и хоккейных матчей, автогонок;</li> <li>▪ концерты популярной музыки;</li> <li>▪ концерты джаза и блюза;</li> </ul>  | 0.8                     | 1.5   |
| Повышенная степень риска. <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ автогонки;</li> <li>▪ авиа-шоу и авиа-салоны;</li> <li>▪ цирковые представления;</li> <li>▪ соревнования по различным видам единоборств, бои без правил;</li> <li>▪ футбольные и хоккейные матчи;</li> <li>▪ концерты рок-музыки.</li> </ul>  | 1.2                     | 3.5   |

Поправочный коэффициент в зависимости от количества зрителей :

| Количество зрителей | Поправочный коэффициент |
|---------------------|-------------------------|
| До 1 000            | 0.60                    |
| 1 001 – 3 000       | 0.80                    |
| 3 001 – 5 000       | 1.00                    |
| 5 001 – 7 500       | 1.30                    |
| 7 501 – 10 000      | 1.60                    |
| 10 001 – 15 000     | 1.90                    |
| 15 001 – 20 000     | 2.20                    |



|              |      |
|--------------|------|
| Более 20 001 | 2.40 |
|--------------|------|

Поправочный коэффициент в зависимости от срока проведения мероприятия (для краткосрочных мероприятий):

| Срок мероприятия             | Поправочный коэффициент |       |
|------------------------------|-------------------------|-------|
|                              | Мин.                    | Макс. |
| До 5 дней включительно.      | 0.8                     | 2.2   |
| От 6 до 10 дней включительно | 1.5                     | 3.5   |
| От 10 дней до 1 месяца       | 3.0                     | 5.5   |

Поправочный коэффициент в зависимости от мер безопасности:

| Меры безопасности  | да   | нет |
|--|------|-----|
| наличие автоматической системы пожаротушения                                   | 0.8  | 1.4 |
| Наличие объектовой пожарной охраны   | 0.85 | 1.3 |
| Проводится ли проверка электроустановок перед проведением массовых мероприятий | 0.9  | 1.1 |
| нахождение машин скорой помощи   | 0.9  | 1.0 |

Поправочный коэффициент в зависимости от лимита ответственности на одного пострадавшего :

| Лимит ответственности, руб | Поправочный коэффициент |
|----------------------------|-------------------------|
| До 50 000                  | 0.5                     |
| От 50 001 до 100 000       | 0.6                     |
| От 100 001 до 250 000      | 0.7                     |
| От 250 001 до 500 000      | 0.8                     |
| От 500 001 до 1 000 000    | 1.0                     |
| От 1 000 001 до 2 000 000  | 1.1                     |
| От 2 000 001 до 3 000 000  | 1.2                     |
| От 3 000 001 и более       | 1.3                     |

9.2.К обстоятельствам, влияющим на степень страхового риска, также относятся:

| Фактор риска                                   | Поправочный коэффициент |       |
|--|-------------------------|-------|
|  | Мин.                    | Макс. |
| <b>Вид застрахованной деятельности:</b>        |                         |       |
| Техническое обслуживание помещений             | 0.8                     | 2.5   |
| Оптовая торговля                               | 0.3                     | 1.5   |
| Розничная торговля                             | 0.4                     | 1.2   |
| Гостиница                                      | 0.5                     | 1.8   |
| Детский сад/школа                              | 0.7                     | 2.5   |
| Предприятие общепита                           | 0.8                     | 1.8   |
| Уборка помещений                               | 0.8                     | 1.4   |
| Парки развлечений                              | 1.05                    | 4.3   |
| Ремонт и техническое обслуживание оборудования | 1.15                    | 5.2   |
| Деятельность правообладателя товарных знаков   | 0.3                     | 3.5   |
| Выставочная деятельность                       | 0.3                     | 1.5   |

|  |     |     |
|--|-----|-----|
| Производство пищевых продуктов, включая напитки  | 0.4 | 4.5 |
| Текстильное производство   | 0.3 | 2.1 |
| Производство одежды; выделка и крашение меха   | 0.4 | 2.0 |
| Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви  | 0.4 | 2.1 |
| Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели.                           | 1.2 | 5.5 |
| Производство целлюлозы, древесной массы, бумаги, картона и изделий из них.                             | 1.2 | 5.5 |
| Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование.  | 0.5 | 3.5 |
| Химическое производство  | 0.5 | 4.5 |
| Производство резиновых и пластмассовых изделий   | 0.6 | 4.8 |
| Производство прочих неметаллических минеральных продуктов  | 0.7 | 3.5 |
| Производство готовых металлических изделий   | 0.7 | 4.5 |
| Конно-спортивный клуб  | 0.7 | 2.8 |
| Производство строительных материалов   | 0.7 | 4.5 |
| Производство машин и оборудования  | 0.6 | 3.5 |
| Производство офисного оборудования и вычислительной техники  | 0.5 | 2.0 |
| Производство электрических машин и электрооборудования   | 0.6 | 2.6 |
| Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи   | 0.5 | 2.6 |
| Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов   | 0.5 | 2.5 |
| Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов  | 0.6 | 3.5 |
| Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки                             | 0.6 | 4.5 |
| Здравоохранение и предоставление социальных услуг  | 0.4 | 1.5 |
| Производство табачных изделий  | 0.5 | 3.5 |
| Транспортная обработка грузов  | 0.9 | 4.5 |
| Производство фармацевтической продукции  | 0.5 | 2.3 |
| Производство химических средств защиты растений (пестицидов) и прочих агрохимических продуктов         | 0.6 | 4.0 |
| Производство резиновых шин, покрышек и камер   | 0.7 | 3.0 |
| Производство охранно-пожарной сигнализации и аналогичных приборов                                      | 0.5 | 3.5 |
| Прочие виды деятельности   | 0.5 | 4.5 |
| <b>Срок осуществления застрахованной деятельности:</b>   |     |     |
| До 3-х лет   | 1.1 | 2.8 |
| От 3-х до 5 лет вкл.   | 0.9 | 1.1 |
| Более 5 лет  | 0.5 | 0.9 |
| <b>Количество работников, занятых при осуществлении деятельности:</b>                                  |     |     |
| До 10  | 0.3 | 1.0 |
| 11-50  | 0.4 | 1.8 |
| 51-100   | 0.6 | 2.5 |
| 101 -500   | 0.7 | 3.5 |
| 501 и более  | 0.8 | 5.0 |
| <b>Допускаются ли третьи лица (контрагенты, клиенты, иные лица) в места осуществления деятельности</b> | 0.5 | 3.3 |

|   |     |     |
|---|-----|-----|
| <b>Привлечение субподрядчиков:</b>  |     |     |
| Субподрядчики не привлекаются   | 0.7 | 1.0 |
| Субподрядчики привлекаются  | 1.0 | 2.5 |
| <b>Общая сумма годового оборота (руб)</b>   |     |     |
| До 10 000 000   | 0.5 | 1.0 |
| До 50 000 000   | 0.8 | 1.5 |
| До 250 000 000  | 1.0 | 2.5 |
| До 500 000 000  | 1.2 | 3.5 |
| До 1 000 000 000  | 1.5 | 4.0 |
| Более 1 000 000 000   | 2.0 | 5.0 |
| <b>Наличие убытков в предшествующий страхованию период</b>                                    |     |     |
| Первичное страхование - отсутствие убытков за последние 5 лет                                 | 0.7 | 1.0 |
| Первичное страхование - наличие убытков в предыдущие страхованию три года                     | 1.1 | 3.0 |
| Пролонгация договора страхования – величина убытков по отношению к страховой премии ниже 50%  | 0.8 | 1.5 |
| Пролонгация договора страхования – величина убытков по отношению к страховой премии более 50% | 1.2 | 3.5 |
| <b>Другие факторы, влияющие на степень страхового риска</b>                                   | 0.5 | 3.5 |

10. В соответствии с пунктом 7.1 Правил договор страхования заключается на согласованный сторонами срок.

Базовые тарифы рассчитаны при условии, что продолжительность договора страхования составляет 1 год. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон. При страховании на срок более одного года страховая премия уплачивается в размерах от исчисленной суммы годовой страховой премии пропорционально продолжительности периода страхования, если в договоре не предусмотрено иное. При заключении договора на срок менее года страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии (при этом неполный месяц действия договора принимается за полный).

| Срок страхования | Попр. коэфф. | Срок страхования | Попр. коэфф. | Срок страхования | Попр. коэфф. |
|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| до 1 месяца      | 0.2          | до 5 месяцев     | 0.6          | до 9 месяцев     | 0.85         |
| до 2 месяцев     | 0.3          | до 6 месяцев     | 0.7          | до 10 месяцев    | 0.9          |
| до 3 месяцев     | 0.4          | до 7 месяцев     | 0.75         | до 11 месяцев    | 0.95         |
| до 4 месяцев     | 0.5          | до 8 месяцев     | 0.8          | до 12 месяцев    | 1.0          |

11. Расчет поправочных коэффициентов при страховании в зависимости от величины страховой суммы.

Поправочный коэффициент определяется в зависимости величины страховой суммы на основании следующих данных:

| Интервал (руб)           | Поправочный коэффициент | Интервал (руб)             | Поправочный коэффициент |
|--------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| менее 60000000           | 1,322                   | 720 000 001-780 000 000    | 0.296                   |
| 60 000 001- 90 000 000   | 1.000                   | 780 000 001 -840 000 000   | 0.285                   |
| 90 000 001- 120 000 000  | 0.807                   | 840 000 001 -900 000 000   | 0.275                   |
| 120 000 001-150 000 000  | 0.703                   | 900 000 001- 960 000 000   | 0.266                   |
| 150 000 001 -180 000 000 | 0.631                   | 960 000 001 -1 020 000 000 | 0.258                   |

|                           |       |                              |       |
|---------------------------|-------|------------------------------|-------|
| 180 000 001- 210 000 000  | 0.578 | 1 020 000 001 -1080 000 000  | 0.250 |
| 210 000 001 -240 000 000  | 0.536 | 1 080 000 001- 1 140 000 000 | 0.243 |
| 240 000 001- 270 000 000  | 0.503 | 1 140 000 001 -1 200 000 000 | 0.237 |
| 270 000 001 – 300 000 000 | 0.475 | 1 200 000 001 -1 260 000 000 | 0.231 |
| 300 000 001 – 360 000 000 | 0.452 | 1 260 000 001 -1 320 000 000 | 0.226 |
| 360 000 001 -420 000 000  | 0.414 | 1 320 000 001 -1 380 000 000 | 0.221 |
| 420 000 001- 480 000 000  | 0.384 | 1 380 000 001- 1440 000 000  | 0.216 |
| 480 000 001 -540 000 000  | 0.360 | 1 440 000 001 -1 500 000 000 | 0.212 |
| 540 000 001 -600 000 000  | 0.340 | 1 500 000 001- 1560 000 000  | 0.208 |
| 600 000 001 -660 000 000  | 0.323 | 1 560 000 001 -2 400 000 000 | 0.190 |
| 660 000 001 – 720 000 000 | 0.309 | 2 400 000 001 и более        | 0.166 |

## 12. Поправочные коэффициенты в зависимости от валюты страхования.

При заключении договора в иностранной валюте страховая сумма устанавливается также в иностранной валюте. При этом в течение действия договора курс валюты меняется, соответственно, ответственность (при пересчете в рубли) также меняется.

Вывод (рекомендация ФССН) – при заключении договора в иностранной валюте в связи с риском изменения курса валют необходимо при расчете тарифа применять поправочный коэффициент.

| <b>Валюта договора страхования</b> | <b>Повышающий коэффициент</b> | <b>Понижающий коэффициент</b> |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Евро                               | 1.16                          | 0.95                          |
| Доллар США                         | 1.07                          | 0.96                          |
| Йена                               | 1.15                          | 0.91                          |
| Франк                              | 1.18                          | 0.93                          |
| Канадский доллар                   | 1.16                          | 0.94                          |
| Фунт стерлингов                    | 1.16                          | 0.87                          |
| Юань                               | 1.07                          | 0.93                          |

Результирующий поправочный коэффициент является произведением поправочных коэффициентов, выбранных в зависимости от каждого фактора риска.

Страховщик вправе не применять один или несколько указанных поправочных коэффициентов.

Минимальное (соответствует наилучшему состоянию конкретного фактора риска) или максимальное значение (соответствует наихудшему состоянию конкретного фактора риска) поправочного коэффициента определяется андеррайтером при проведении оценки риска и расчета страхового тарифа с учетом значимости и величины влияния конкретного фактора и текущего уровня убыточности страхового портфеля по данному виду страхования.

Итоговый результирующий поправочный коэффициент в любом случае не может приводить к сумме, превышающей страховую сумму.

## Приложение 1 к Методике

**Расчет поправочных коэффициентов при страховании с франшизой**

В соответствии с пунктом 5 Правил по договору страхования может устанавливаться условная или безусловная франшиза.

| Франшиза в % от страховой суммы, $F$ | $\bar{c}$ | $\bar{c}^*$ | $\bar{c}^{**}$ | Поправочный коэффициент при страховании с условной франшизой $K^*(F)$ | Поправочный коэффициент при страховании с безусловной франшизой $K^{**}(F)$ |
|--------------------------------------|-----------|-------------|----------------|---|---|
| 1%                                   | 0.08      | 0.079       | 0.074          | 0.99  | 0.92  |
| 2%                                   | 0.08      | 0.077       | 0.068          | 0.97  | 0.85  |
| 3%                                   | 0.08      | 0.076       | 0.064          | 0.95  | 0.80  |
| 4%                                   | 0.08      | 0.074       | 0.061          | 0.93  | 0.76  |
| 5%                                   | 0.08      | 0.073       | 0.058          | 0.91  | 0.72  |
| 7.5%                                 | 0.08      | 0.070       | 0.051          | 0.87  | 0.63  |
| 10%                                  | 0.08      | 0.067       | 0.045          | 0.83  | 0.56  |
| 15%                                  | 0.08      | 0.059       | 0.036          | 0.73  | 0.44  |
| 20%                                  | 0.08      | 0.054       | 0.029          | 0.68  | 0.36  |
| 25%                                  | 0.08      | 0.048       | 0.023          | 0.60  | 0.29  |
| 30%                                  | 0.08      | 0.043       | 0.019          | 0.53  | 0.23  |
| 35%                                  | 0.08      | 0.039       | 0.015          | 0.48  | 0.19  |
| 40%                                  | 0.08      | 0.035       | 0.011          | 0.43  | 0.14  |
| 45%                                  | 0.08      | 0.029       | 0.009          | 0.37  | 0.11  |
| 50%                                  | 0.08      | 0.025       | 0.007          | 0.31  | 0.1   |

## Приложение 2 к Методике

**Расчет поправочных коэффициентов при страховании с использованием лимита ответственности**

В соответствии с пунктом 4.2.3 Правил, при заключении договора страхования в пределах агрегатной страховой суммы может быть установлен лимит ответственности. Поправочный коэффициент при страховании с лимитом возмещения определяется как отношение величины среднего страхового возмещения (в процентах от страховой суммы)  $\bar{c}^*$  при страховании с лимитом возмещения к величине  $\bar{c} = 0.08$  среднего страхового возмещения.

| Соотношение лимита и страховой суммы, $r$ | $\bar{c}^*$ | $K^*(r)$ | Соотношение лимита и страховой суммы, $r$ | $\bar{c}^*$ | $K^*(r)$ |
|---|-------------|----------|---|-------------|----------|
| 1%  | 0.007       | 0.08     | 40%                                       | 0.068       | 0.85     |

|      |       |      |     |       |       |
|------|-------|------|-----|-------|-------|
| 2%   | 0.012 | 0.15 | 45% | 0.071 | 0.88  |
| 3%   | 0.016 | 0.20 | 50% | 0.073 | 0.90  |
| 4%   | 0.019 | 0.24 | 55% | 0.074 | 0.92  |
| 5%   | 0.023 | 0.28 | 60% | 0.075 | 0.94  |
| 7.5% | 0.030 | 0.37 | 65% | 0.076 | 0.95  |
| 10%  | 0.035 | 0.44 | 70% | 0.077 | 0.96  |
| 15%  | 0.045 | 0.56 | 75% | 0.078 | 0.97  |
| 20%  | 0.051 | 0.64 | 80% | 0.078 | 0.977 |
| 25%  | 0.057 | 0.71 | 85% | 0.079 | 0.984 |
| 30%  | 0.061 | 0.77 | 90% | 0.079 | 0.990 |
| 35%  | 0.065 | 0.81 | 95% | 0.080 | 0.996 |