



**МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ,
ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ, ФИНАНСОВЫХ
РИСКОВ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ
(далее – Правила)**

В соответствии с п. 4.1.4 Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарная деятельность при тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 24.06.2019, протокол № САДП-21, согласованный Банком России 18.09.2019г, № 06-52-4/7157) Общество использует экспертные оценки и суждения о входных параметрах для расчета тарифной ставки и поправочных коэффициентов.

1. Страхование транспортных средств и дополнительного оборудования

Таблица 1.1
Страховые тарифы для нагрузки 55%
(в % от страховой суммы при сроке страхования 1 год)

Страховые риски	Транспортные средства						
	легковые автомобили, микроавтобусы, минигрузовики		грузовые автомобили, автобусы		мотоциклы	прицепы, полуприцепы	прочие средства наземного транспорта
	иностранног о производств а	отечественн. производств а	иностранног о производств а	отечественн. производств а			
"Ущерб":							
гибель	0,758	0,799	0,685	0,224	0,009	0,450	0,004
повреждение	3,654	1,716	2,157	0,629	0,854	0,893	0,322
"Хищение, угон"	0,200	0,078	0,031	0,068	0,009	0,031	0,011

В *Таблице 1.1* указаны тарифы для неагрегатных страховых сумм по рискам "Ущерб", "Хищение, угон". При установлении агрегатной страховой суммы тарифы умножаются на коэффициент 0,7 – 1,0.

В зависимости от марки, модели и страны производства транспортного средства к указанным в *Таблице 1.1* тарифам применяется коэффициент 0,1 – 5,0. В зависимости от года выпуска транспортного средства (срока эксплуатации) к тарифам применяется коэффициент 0,7 – 6,0. В зависимости от количества транспортных средств к тарифам применяется коэффициент 0,6 – 1,0.

В *Таблице 1.1* страховые тарифы по риску "Ущерб" указаны при условии, что застрахованы риски, поименованные в п.п. "а" – "п" п. 3.2.1.1 и в п. 3.2.1.2, п. 3.2.1.3 Правил. При включении в договор страхования всех или некоторых причин из числа предусмотренных п.п. "р" – "т" п. 3.2.1.1 Правил, к указанным в *Таблице 1.1* тарифам по риску "Ущерб" применяется коэффициент 1,0 – 3,0 с учетом особенностей застрахованного объекта и степени страхового риска. При страховании отдельных рисков из числа указанных в п.п. "а" – "п" п. 3.2.1.1, п. 3.2.1.2, п. 3.2.1.3 Правил к указанным в *Таблице 1.1* тарифам по риску "Ущерб" применяются коэффициенты из *Таблицы 1.2*.

Таблица 1.2

Поправочный коэффициент к тарифу по риску "Ущерб"

П.п. Правил	Поправочный коэффициент
п.п. "а" п. 3.2.1.1	0,29
п.п. "б" п. 3.2.1.1	0,10
п.п. "в" п. 3.2.1.1	0,30
п.п. "г" п. 3.2.1.1	0,04
п.п. "д" п. 3.2.1.1	0,15
п.п. "е" п. 3.2.1.1	0,03
п.п. "ж" п. 3.2.1.1	0,01
п.п. "з" п. 3.2.1.1	0,01
п.п. "и" п. 3.2.1.1	0,01
п.п. "к" п. 3.2.1.1	0,03
п.п. "л" п. 3.2.1.1	0,12
п.п. "м" п. 3.2.1.1	0,01
п.п. "н" п. 3.2.1.1	0,01
п.п. "о" п. 3.2.1.1	0,01
п.п. "п" п. 3.2.1.1	0,10
п.3.2.1.2	0,02
п.3.2.1.3	0,01

При неполном имущественном страховании указанные в *Таблице 1.1* страховые тарифы по рискам "Ущерб", "Хищение, угон" применяются при условии, что страховая выплата осуществляется прямо пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного объекта. Если договором предусматривается неприменение пропорционального уменьшения страховой выплаты при неполном имущественном страховании, к указанным в *Таблице 1.1* тарифам применяется коэффициент 1,0 – 4,0 с учетом соотношения страховой суммы и страховой стоимости подлежащего страхованию объекта.

2. Страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства

Таблица 2.1

Страховые тарифы для нагрузки 55%

(в % от страховой суммы при сроке страхования 1 год)

Страховые риски	Страховой тариф, %
"Гражданская ответственность"	0,104

В *Таблице 2.1* указан тариф для агрегатной страховой суммы по риску "Гражданская ответственность". При установлении неагрегатной страховой суммы тариф умножается на коэффициент 1,0 – 1,5.

В *Таблице 2.1* указан страховой тариф для базовой страховой суммы 2 000 000 руб. При установлении иной страховой суммы к указанному в *Таблице 2.1* тарифу применяется коэффициент из *Таблицы 2.2*.

Таблица 2.2

Поправочный коэффициент к тарифу по риску "Гражданская ответственность"

Страховая сумма, руб.	Поправочный коэффициент
до 300 000	3,0 – 5,6
300 001 – 600 000	2,0 – 3,0
600 001 – 1 000 000	1,5 – 2,0
1 000 001 – 1 500 000	1,2 – 1,5
1 500 001 – 2 000 000	1,0 – 1,2
2 000 001 – 3 000 000	0,8 – 1,0
3 000 001 – 5 000 000	0,2 – 0,8
5 000 001 и более	0,1 – 0,2

В зависимости от марки, модели и страны производства транспортного средства к указанному в *Таблице 2.1* тарифу применяется коэффициент 0,1 – 5,0. В зависимости от года выпуска транспортного средства (срока эксплуатации) к тарифу применяется коэффициент 0,7 – 6,0. В зависимости от количества транспортных средств применяется коэффициент 0,6 – 1,0.

При включении в договор страхования условия о возмещении расходов на проведение независимой экспертизы с целью установления причин, последствий и размера вреда, причиненного Потерпевшим, судебных расходов, за исключением расходов на оплату представителей (в том числе, адвокатов), тариф умножается на коэффициент 1,0 – 1,2. При включении в договор страхования условия о возмещении расходов на оплату представителей (в том числе, адвокатов), тариф умножается на повышающий коэффициент 1,2.

3. Страхование водителя и/или пассажиров транспортного средства от несчастного случая

Таблица 3.1
Страховые тарифы для нагрузки 55%
(в % от страховой суммы при сроке страхования 1 год)

Вид страховой суммы	Страховые риски	Тариф, %
Система страхования мест	"Несчастный случай" ("травма", "инвалидность", "смерть")	0,023
	"Несчастный случай" ("инвалидность", "смерть")	0,016
Паушальная система	"Несчастный случай" ("травма", "инвалидность", "смерть")	0,025
	"Несчастный случай" ("инвалидность", "смерть")	0,018

В *Таблице 3.1* указаны страховые тарифы для агрегатной страховой суммы. При установлении неагрегатной страховой суммы тариф умножается на коэффициент 1,0 – 1,2.

В зависимости от марки, модели и страны производства транспортного средства к указанным в *Таблице 3.1* тарифам применяется коэффициент 0,1 – 5,0. В зависимости от года выпуска транспортного средства (срока эксплуатации) к тарифам применяется коэффициент 0,7 – 6,0. В зависимости от количества транспортных средств к тарифам применяется коэффициент 0,6 – 1,0.

4. Страхование финансовых рисков в соответствии с Правилами

Таблица 4.1
Страховые тарифы для нагрузки 55%
(в % от страховой суммы при сроке страхования 1 год)

Страховые риски	Транспортные средства						
	легковые автомобили, микроавтобусы, минигрузовики		грузовые автомобили, автобусы		мотоциклы	прицепы, полуприцепы	прочие средства наземного транспорта
	иностранного производства	отечественного производства	иностранного производства	отечественного производства			
"GAP"	0,738	0,678	0,793	0,247	0,012	0,357	0,038

В зависимости от условий договора страхования КАСКО к указанным в *Таблице 4.1* тарифам применяется коэффициент 0,1 – 8,0.

Таблица 4.2
Страховые тарифы для нагрузки 55%
(в % от страховой суммы при сроке страхования 1 год)

Страховые риски	Тариф, %
"Техническая помощь"	2,477

В *Таблице 4.2* указан тариф для агрегатной страховой суммы. При установлении неагрегатной страховой суммы тариф умножается на коэффициент 1,0 – 1,5.

В *Таблице 4.2* указан тариф при условии, что в договор страхования включены все виды расходов на техническую помощь, указанные в пп. "а" – "ж" п. 3.2.6 Правил. При страховании отдельных видов технической помощи из числа указанных в пп. "а" – "ж" п. 3.2.6 Правил к тарифу применяются коэффициенты из *Таблицы 4.3*.

Таблица 4.3

Поправочный коэффициент к тарифу по риску "Техническая помощь"

П.п. Правил	Поправочный коэффициент
п.п. "а" п. 3.2.6	0,25
п.п. "б" п. 3.2.6	0,25
п.п. "в" п. 3.2.6	0,20
п.п. "г" п. 3.2.6	0,19
п.п. "д" п. 3.2.6	0,12
п.п. "е" п. 3.2.6	0,14
п.п. "ж" п. 3.2.6	0,10

При включении в договор страхования условия о возмещении всех или некоторых видов расходов из числа предусмотренных п. 3.2.6.1 Правил, к указанному в *Таблице 4.2* тарифу применяется коэффициент 1,0 – 4,0.

При установлении в договоре страхования ограничений на время установления и/или устранения причин отказа в работе агрегатов, систем, узлов, устройств транспортного средства в месте нахождения транспортного средства к указанному в *Таблице 4.2* тарифу применяется коэффициент 0,1 – 1,0.

В зависимости от марки, модели и страны производства транспортного средства к указанным в *Таблице 4.1*, *Таблице 4.2* тарифам применяется коэффициент 0,1 – 5,0. В зависимости от года выпуска транспортного средства (срока эксплуатации) к тарифам применяется коэффициент 0,7 – 6,0. В зависимости от количества транспортных средств к тарифам применяется коэффициент 0,6 – 1,0.

5. Страхование в соответствии с Дополнительными условиями №1 по страхованию финансовых рисков (Приложение №1 к Правилам) (далее – Дополнительные условия №1)

Таблица 5.1

Страховые тарифы для нагрузки 55%

(в % от страховой суммы при сроке страхования 1 год)

Страховые случаи – возникновение у Страхователя (Застрахованного лица) убытков, которые он понес (должен понести):	п. Дополнительные условия №1	Тариф, %
на юридические консультации ^{1,2}	3.2.1	2,102
на аренду транспортного средства	3.2.2	3,318
на оплату проживания в гостинице	3.2.3	5,641
на оплату такси ³	3.2.4	2,212
на эвакуацию	3.2.5	3,982
на выплату собственнику суммы франшизы	3.2.6	3,318
в связи с ремонтом (заменой) узлов и деталей ⁴	3.2.7	5,531

¹ В *Таблице 5.1* страховой тариф по расходам "на юридические консультации" указан при условии, что застрахованы все риски, поименованные в пп. "а" – "д" п. 3.2.1 Дополнительных условий №1. При страховании отдельных рисков из числа указанных в пп. "а" – "д" п. 3.2.1 Дополнительных условий №1 к тарифу по расходам "на юридические консультации" применяются коэффициенты из *Таблицы 5.2*.

Таблица 5.2
Поправочный коэффициент к тарифу
по расходам на юридические консультации

П.п. Дополнительных условий №1	Поправочный коэффициент
п.п. "а" п. 3.2.1	0,25
п.п. "б" п. 3.2.1	0,30
п.п. "в" п. 3.2.1	0,25
п.п. "г" п. 3.2.1	0,10
п.п. "д" п. 3.2.1	0,35

² Если при страховании по п.п. "д" п. 3.2.1 Дополнительных условий №1 договором страхования предусмотрена конкретная форма предоставления консультаций, тариф по расходам "на юридические консультации" умножается на коэффициент 0,3 – 1,0.

³ Если при страховании по п. 3.2.4 Дополнительных условий №1 договором страхования предусмотрены дополнительные ограничения на оплату такси (из числа предусмотренных абзацами 3, 4 п. 3.2.4 Дополнительных условий №1), тариф по расходам "на оплату такси" умножается на коэффициент 0,3 – 1,0.

⁴ Если при страховании по п. 3.2.7 Дополнительных условий №1 договором страхования предусмотрены дополнительные ограничения на перечень деталей, узлов, агрегатов транспортного средства, тариф по расходам "в связи с ремонтом (заменой) узлов и деталей" умножается на коэффициент 0,1 – 1,0. Если договором страхования предусмотрено, что является страховым случаем повреждение газобаллонного оборудования, гарантийный срок в отношении которого истек, тариф по расходам "в связи с ремонтом (заменой) узлов и деталей" умножается на коэффициент 1,0 – 3,0.

В *Таблице 5.1* указаны страховые тарифы для агрегатной страховой суммы по каждому риску. При установлении неагрегатной страховой суммы соответствующие тарифы умножаются на коэффициент 1,0 – 1,5.

Тарифы указаны для варианта установления отдельной страховой суммы по каждому риску. При установлении в договоре страхования единой (общей) страховой суммы по всем или части рисков, соответствующие тарифы умножаются на коэффициент 0,3 – 1,0.

В зависимости от марки, модели и страны производства транспортного средства к указанным в *Таблице 5.1* тарифам применяется коэффициент 0,1 – 5,0. В зависимости от года выпуска транспортного средства (срока эксплуатации) к тарифам применяется коэффициент 0,7 – 6,0. В зависимости от количества транспортных средств к тарифам применяется коэффициент 0,6 – 1,0.

6. Страхование в соответствии с Дополнительными условиями №2 по страхованию имущества, находящегося в транспортном средстве (Приложение №2 к Правилам) (далее – Дополнительные условия №2)

Таблица 6.1
Страховые тарифы для нагрузки 55%
(в % от страховой суммы при сроке страхования 1 год)

Страховые риски	п. Дополнительных условий №2	Тариф, %
хищение	3.2.1	17,379
ДТП	3.2.2	5,307
стихийные бедствия	3.2.3	0,123
пожар	3.2.4	0,825
воздействие животных	3.2.5	0,238
воздействие технологических жидкостей	3.2.6	0,182
взрыв	3.2.7	1,059

В случае установления в договоре страхования ограничений на тип/вид/категории имущества, подпадающего под действие страхования, тарифы умножаются на коэффициент 0,5 – 1,0.

Тарифы указаны в *Таблице 6.1* для заключения договора страхования на условии "Без износа". При заключении договора страхования на условии "С износом" тарифы умножаются на коэффициент 0,8 – 1,0.

Если договором страхования предусмотрено, что выплата в случае гибели или утраты застрахованного имущества определяется исходя из размера страховой суммы без вычета стоимости пригодных для дальнейшего использования остатков этого имущества, тарифы умножаются на коэффициент 1,0 – 1,8.

В зависимости от марки, модели и страны производства транспортного средства к указанным в *Таблице 6.1* тарифам применяется коэффициент 0,1 – 5,0. В зависимости от года выпуска транспортного средства (срока эксплуатации) к тарифам применяется коэффициент 0,7 – 6,0. В зависимости от количества транспортных средств к тарифам применяется коэффициент 0,6 – 1,0.

7. Страхование в соответствии с Дополнительными условиями №3 по страхованию финансовых рисков (Приложение №3 к Правилам) (далее – **Дополнительные условия №3**)

Таблица 7.1

Страховые тарифы для нагрузки 55%

(в % от страховой суммы при сроке страхования 1 год)

Страховые случаи – возникновение у Страхователя (Застрахованного лица) убытков, которые он понес (должен понести):	п. Дополнительных условий №3	Тариф, %
в результате Поломок проданных транспортных средств, в отношении которых Страхователем приняты дополнительные обязательства	3.1.	9,75

Если договором страхования предусмотрены дополнительные ограничения на перечень деталей, узлов, агрегатов транспортного средства, тариф по расходам "в результате поломок проданных транспортных средств, в отношении которых Страхователем приняты дополнительные обязательства" умножается на коэффициент 0,1 – 1,0.

8. В зависимости от условий страхования, предусмотренных договором страхования, страховые тарифы по соответствующим рискам, определенные в соответствии с Разделами 1 – 7, умножаются на следующие коэффициенты:

8.1. При использовании в договоре страхования отличных от указанных в п. 12.2 Правил ограничений по страховым выплатам, осуществляемым без предоставления документов из компетентных органов (в части размера и количества таких страховых выплат, повреждений транспортного средства, в отношении которых производятся такие выплаты) – коэффициент от 0,7 до 3,0. В случае не применения в договоре страхования п. 12.2.1 и/или п. 12.2.2 Правил – коэффициент от 0,7 до 1,0;

8.2. При использовании в договоре страхования отличных от указанных в п. 12.4.7 Правил ограничений на порядок определения и размер страховой выплаты, свыше которого признается гибель транспортного средства (дополнительного оборудования), – коэффициент от 0,5 до 2,0;

8.3. При использовании в договоре страхования отличных от указанных в п. 12.4.8 Правил ограничений на расходы по транспортировке (эвакуации) поврежденного транспортного средства – коэффициент 0,8 – 2,0 с учетом размера таких расходов;

8.4. В случае неприменения в договоре страхования исключений по п. 4.1.2 "в" Правил – коэффициент от 1,05 до 5,0; п. 4.1.3 "б", "в" Правил – коэффициент от 1,05 до 1,3; п. 4.1.5 Правил – коэффициент от 1,05 до 2,0; п. 4.2.2 Правил – коэффициент от 1,05 до 1,5; п. 4.2.5 Правил – коэффициент от 1,05 до 3,0; п. 4.2.6 "а", "б", "в", "г", "д" Правил – коэффициенты от 1,0 до 1,5; п. 4.2.7 Правил – коэффициент от 1,01 до 2,0; п. 4.2.8 Правил – коэффициент от 1,01 до 2,5; п. 4.2.9 Правил – коэффициент от 1,01 до 3,0; п. 4.3.2 Правил – коэффициенты от 1,05

до 2,0; п. 4.4.1 "б", "г", 4.1.2 "б", п. 4.5.4 Правил – коэффициенты от 1,3 до 5,0; п. 4.5.1 Правил – коэффициент от 1,05 до 3,0; п. 4.5.3 Правил – коэффициент от 1,1 до 1,5; п. 4.11.2 Правил – коэффициент от 1,2 до 1,4; п. 4.11.3 Правил – коэффициент от 1,2 до 1,4;

8.5. В случае, если договор страхования заключается по результатам участия в конкурсных процедурах, и при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик договорились об изменении, дополнении или исключении отдельных положений Раздела 4 Правил (и/или Дополнительных условий №1, и/или Дополнительных условий №2): коэффициент 0,3 – 1,0 в случае дополнения положений Раздела 4 Правил (и/или Дополнительных условий №1, и/или Дополнительных условий №2); коэффициент 1,0 – 3,0 в случае полного или частичного неприменения отдельных положений Раздела 4 Правил (и/или Дополнительных условий №1, и/или Дополнительных условий №2);

8.6. При использовании в договоре страхования ограничений по риску "Ущерб", отличных от предусмотренных п. 5.11.8 Правил, – коэффициент 0,9 – 3,0. При использовании в договоре страхования ограничений по риску "Хищение, угон", отличных от предусмотренных п. 3.2.2 "б", "д", п. 7.3.4, п. 7.7 Правил, – коэффициент 1,0 – 2,0 с учетом степени страхового риска. Если договором страхования признается страховым случай, предусмотренный п. 3.2.2.1 Правил, – коэффициент 1,0 – 3,0;

8.7. При установлении в договоре страхования предусмотренных п. 3.7 Правил ограничений в отношении событий, произошедших на дорогах, к тарифам по соответствующим рискам применяется коэффициент 0,7 – 1,0;

8.8. При установлении франшизы (в зависимости от порядка установления и размера) – коэффициент от 0,25 до 1,0;

8.9. При установлении лимитов ответственности (п. 5.10 Правил) – коэффициент 0,6 – 1,0 к соответствующему тарифу с учетом соотношения лимита ответственности и страховой суммы и иных обстоятельств, влияющих на степень риска;

8.10. При страховании в эквиваленте (п. 5.2 Правил) – коэффициент 1,0 – 1,2 с учетом тенденции изменения курса выбранной в договоре иностранной валюты;

8.11. При уплате страховой премии в рассрочку (кроме случаев ежегодной уплаты взносов по многолетним договорам страхования) – коэффициент от 1,0 до 1,2;

8.12. При определении размера ущерба по п. 12.4.3.1 Правил с учетом износа запасных частей, деталей, узлов, агрегатов, дополнительного оборудования, – коэффициент к тарифу по риску "Ущерб" от 0,4 до 1,0;

8.13. При включении в договор страхования условия о возмещении расходов по ремонту (восстановлению) поврежденного имущества без вычета износа заменяемых запасных частей (п. 12.13.1 "а" Правил) – коэффициент 1,0 – 2,0 к тарифу по риску "Гражданская ответственность";

8.14. В зависимости от варианта (вариантов) определения размера ущерба по п.п. 12.4.1 "а", "б", "в" Правил – коэффициент от 1,0 до 1,5 к тарифу по риску "Ущерб".

8.15. Тарифы в Разделах 1 – 7 указаны для структуры тарифной ставки с нагрузкой 55%. В случае применения структуры тарифной ставки с иным значением нагрузки тарифы умножаются на коэффициент, определяемый по формуле:

$$k = \frac{100\% - f_1}{100\% - f_2},$$

где f_1 – нагрузка, на которую были рассчитаны тарифы (55%),

f_2 – нагрузка, на которую необходимо пересчитать тариф.

Для значений нагрузки f_2 97%, 94%, 91%, 88%, 85%, 82%, 79%, 76%, 73%, 70%, 67%, 64%, 61%, 58%, 52%, 49%, 46%, 43%, 40% коэффициент k указан в *Таблице 8.1*.

Таблица 8.1

Нагрузка, %	97	94	91	88	85	82	79	76	73	70	67	64	61	58	52	49	46	43	40
Коэффициент	15	7,5	5	3,75	3	2,5	2,14	1,88	1,67	1,5	1,36	1,25	1,15	1,07	0,94	0,88	0,83	0,79	0,75

9. В зависимости от факторов, влияющих на степень страхового риска, Страховщик умножает страховые тарифы, определенные в соответствии с Разделами 1 – 7, на повышающие или понижающие коэффициенты из *Таблицы 9.1*:

Таблица 9.1

Факторы риска	Диапазон коэффициентов
Условия хранения (гараж, охраняемая стоянка, без ограничения)	0,5 – 1,5
Наличие и характеристики установленных охранно-поисковых систем (только по риску "Хищение, угон")	0,25 – 1,5
Лица, допущенные к управлению (в том числе, количество, возраст, пол, семейное положение, стаж вождения, квалификация)	0,4 – 3,5
Юридический статус страхователя (юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица)	0,7 – 1,0
Территория страхования	0,3 – 2,0
Территория преимущественной эксплуатации (использования)	0,5 – 2,0
Характер и цель эксплуатации	0,7 – 3,0
Интенсивность эксплуатации (среднегодовой пробег)	0,7 – 1,5
Сезонность эксплуатации	0,7 – 1,5
Комплектация, модификация и технические особенности транспортного средства	0,5 – 3,0
Особенности эксплуатации транспортного средства и стиля вождения (на основе телематических данных)	0,5 – 1,5
Статистика убытков за предыдущие периоды:	
- в отношении конкретного собственника/иного владельца транспортного средства	0,5 – 3,0
- в отношении клиентской группы, к которой относится собственник/иной владелец транспортного средства (в том числе на основе скоринговой информации)	0,5 – 3,0

Размер результирующего поправочного коэффициента, применяемого к страховому тарифу в соответствии с *Таблицей 9.1*, не может быть ниже 0,1 и выше 10,0.