

Базовые страховые тарифы и поправочные коэффициенты, применяемые при комплексном ипотечном страховании

1.1. Базовые тарифные ставки и поправочные коэффициенты по секции 1 «Личное страхование» (в % от страховой суммы при сроке страхования 1 год, «м» - для мужчин, «ж» – для женщин)

Возраст	Смерть		Постоянная утрата трудоспособности		Смерть + Постоянная утрата трудоспособности	
	м	ж	м	ж	м	ж
18	0,22	0,14	0,04	0,02	0,26	0,16
19	0,22	0,14	0,04	0,02	0,26	0,16
20	0,22	0,14	0,04	0,02	0,26	0,16
21	0,24	0,17	0,04	0,03	0,28	0,19
22	0,24	0,17	0,04	0,03	0,28	0,19
23	0,24	0,17	0,04	0,03	0,28	0,19
24	0,25	0,17	0,04	0,03	0,29	0,19
25	0,24	0,17	0,04	0,03	0,28	0,19
26	0,26	0,17	0,04	0,03	0,31	0,19
27	0,28	0,17	0,05	0,03	0,32	0,19
28	0,31	0,18	0,05	0,03	0,36	0,21
29	0,31	0,18	0,05	0,03	0,36	0,21
30	0,31	0,18	0,05	0,03	0,36	0,21
31	0,31	0,18	0,05	0,03	0,36	0,21
32	0,32	0,18	0,05	0,03	0,37	0,21
33	0,32	0,21	0,05	0,03	0,37	0,24
34	0,33	0,21	0,06	0,03	0,39	0,24
35	0,36	0,24	0,06	0,04	0,42	0,28
36	0,38	0,25	0,06	0,04	0,44	0,29
37	0,39	0,28	0,06	0,05	0,45	0,32
38	0,42	0,28	0,07	0,05	0,49	0,32
39	0,45	0,29	0,07	0,05	0,52	0,34
40	0,47	0,32	0,08	0,05	0,55	0,37
41	0,50	0,33	0,08	0,06	0,58	0,39

Возраст	Смерть		Постоянная утрата трудоспособности		Смерть + Постоянная утрата трудоспособности	
	м	ж	м	ж	м	ж
42	0,52	0,36	0,09	0,06	0,60	0,42
43	0,57	0,38	0,10	0,06	0,67	0,44
44	0,61	0,38	0,10	0,06	0,71	0,44
45	0,64	0,42	0,11	0,07	0,75	0,49
46	0,74	0,47	0,12	0,08	0,86	0,55
47	0,84	0,47	0,14	0,08	0,97	0,55
48	0,92	0,60	0,15	0,10	1,07	0,70
49	0,99	0,60	0,16	0,10	1,15	0,70
50	1,11	0,64	0,19	0,11	1,30	0,75
51	1,25	0,75	0,21	0,13	1,46	0,88
52	1,31	0,84	0,22	0,14	1,53	0,97
53	1,64	0,92	0,27	0,15	1,92	1,07
54	1,78	1,04	0,30	0,17	2,08	1,22
55	2,28	1,27	0,38	0,21	2,66	1,48
56	2,65	1,46	0,44	0,24	3,09	1,71
57	3,01	1,62	0,50	0,27	3,51	1,88
58	3,17	1,78	0,53	0,30	3,70	2,08
59	3,65	1,99	0,61	0,33	4,26	2,32
60	4,04	2,38	0,67	0,40	4,71	2,78
61	4,28	2,81	0,71	0,47	4,99	3,28
62	4,76	3,08	0,79	0,51	5,56	3,59
63	5,19	3,36	0,87	0,56	6,06	3,92
64	5,60	3,66	0,93	0,61	6,53	4,27
65	5,96	3,87	0,99	0,65	6,95	4,52

Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам понижающие (от 0,01 до 1,0) и повышающие (от 1,0 до 10,0) коэффициенты в зависимости от:

- профессии и особенностей профессиональной деятельности Застрахованного лица;
- состояния здоровья Застрахованного лица;
- социально - политической и санитарно - эпидемиологическая обстановки, сложившаяся в регионе нахождения Застрахованного лица;
- социального статуса Застрахованного лица;
- характера увлечений Застрахованного лица (занятия профессиональным и любительским спортом и т.п.).

Поправочный коэффициент, учитывающий, что договором страхования предусмотрено добавление иных исключений из страхования, чем перечисленные в пункте 5.1. Правил, принимает значение в интервале от 0,75 до 0,95.

Поправочный коэффициент, учитывающий, что договором страхования предусмотрено сужение перечня исключений из страхования, перечисленных в пункте 5.1 Правил, принимает значение в интервале от 1,2 до 5,00.

1.2. Базовые тарифные ставки и поправочные коэффициенты по секции 2 «Страхование имущества» (в % от страховой суммы при сроке страхования 1 год).

Страховое событие	1. Пожар	2. Стихийные бедствия	3. Загопление	4. Воздействие непредвиденных физических сил	5. Противоправные действия третьих лиц	По полному пакету рисков
Конструктивные элементы и инженерное оборудование квартиры (комнаты), нежилого помещения	0,04	0,03	0,02	0,07	0,01	0,14
Конструктивные элементы, инженерное оборудование и внутренняя отделка квартиры (комнаты), нежилого помещения	0,13	0,03	0,09	0,20	0,01	0,43
Конструктивные элементы и инженерное оборудование строения (жилой дом, часть жилого дома)	0,08	0,03	0,02	0,10	0,10	0,29
Конструктивные элементы, инженерное оборудование и внутренняя отделка строения (жилой дом, часть жилого дома)	0,13	0,10	0,09	0,20	0,10	0,43
Земельный участок	0,02	0,06	0,02	0,03	0,03	0,09

Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам понижающие (от 0,01 до 1,0) и повышающие (от 1,0 до 10,0) коэффициенты в зависимости от:

- наличия деревянных элементов в конструкции строения (несущие стены, междуэтажные перекрытия);
- срока эксплуатации строения (с момента постройки или последнего капитального ремонта);
- расположения квартиры (помещения) на первом или последнем этаже многоэтажного здания;
- наличия в квартире, строении, нежилом помещении источника открытого огня (печь, камин) и газового оборудования (газовая колонка, газовая плита, газовых котел и т.п.);
- проведения в период страхования в квартире (помещении) ремонтных работ, связанных с перепланировкой или переустройством и иных обстоятельств, оказывающих существенное влияние на степень страхового риска;
- нахождения застрахованного имущества на территории, подверженной воздействию опасных природных явлений (землетрясения, наводнения, паводки и т.п.);
- нахождения застрахованного имущества вблизи с объектом (объектами) повышенной опасности (промышленные предприятия, АЗС, строительные объекты и т.п.).

Поправочный коэффициент, учитывающий, что договором страхования предусмотрено сужение перечня исключений из страхования, перечисленных в пунктах 5.2 Правил, принимает значение в интервале от 1,05 до 4,98.

1.3. Базовые тарифные ставки и поправочные коэффициенты по секции 3 «Титульное страхование» (в % от страховой суммы при сроке страхования 1 год)..

№	Страховые случаи (страховые риски)	Базовый страховой тариф, %
1.	Утрата Страхователем застрахованного (недвижимого) имущества в результате прекращения права собственности на него вследствие: – признания сделки недействительной или применения последствий недействительности сделки, на основании которой было приобретено право собственности, по основаниям, изложенным в статьях 168-179 Гражданского кодекса Российской Федерации; – нарушения законодательства Российской Федерации при предыдущих сделках в отношении застрахованного (недвижимого) имущества, повлекшее истребование имущества из владения Страхователя – добросовестного приобретателя на основании статьи 302 Гражданского кодекса Российской Федерации.	0,21
2.	Ограничение (обременение) права собственности Страхователя на застрахованное (недвижимое) имущество вследствие: – нарушения законодательства Российской Федерации при последней и/или предыдущих сделках с застрахованным (недвижимым) имуществом; – сохранения прав пользования, владения застрахованным (недвижимым) имуществом других лиц после государственной регистрации права собственности Страхователя на застрахованное (недвижимое) имущество на основании вступившего в законную силу судебного решения; – государственной регистрации обременения права собственности Страхователя без согласия Страхователя и Выгодоприобретателя, за исключением случаев, когда такое обременение непосредственно связано (вытекает) с деятельностью самого Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или производится в публичных интересах.	0,18
3.	Полный пакет страховых случаев (страховых рисков)	0,32

Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам понижающие (от 0,01 до 1,0) и повышающие (от 1,0 до 10,0) коэффициенты в зависимости от:

- количества переходов прав собственности в истории объекта недвижимости;
- временных интервалов между сделками по переходу прав собственности;
- вида сделок, присутствующих в истории перехода прав на объект (купля-продажа, дарение, наследование по закону, наследование по завещанию и т.п.);
- наличия в истории перехода прав на объект недвижимости сделок, совершенных по доверенности со стороны одного из участников и иных обстоятельств, оказывающих влияние на степень страхового риска.

Поправочный коэффициент, учитывающий, что договором страхования предусмотрено сужение перечня исключений из страхования, перечисленных в пунктах 5.3 Правил, принимает значение в интервале от 1,05 до 4,98.

1.4. Иные поправочные коэффициенты, применяемые по Секциям 1, 2, 3.

Поправочный коэффициент, учитывающий продолжительность срока действия договора страхования:

- значение поправочного коэффициента, учитывающего продолжительность срока действия договора страхования, которая превышает один год, определяется путем деления

продолжительности срока действия договора, исчисленной в месяцах (неполный месяц принимается за полный), на 12 месяцев;

- значение поправочного коэффициента, учитывающего продолжительность срока действия договора страхования, которая не превышает один год, определяется по таблице 12.

Таблица 12. Коэффициенты к базовым страховым тарифам при сроке страхования менее 1 года

Продолжительность срока действия договора страхования	Поправочные коэффициенты
до 1 месяца включительно	0,20
от 1 до 2 месяцев включительно	0,30
от 2 до 3 месяцев включительно	0,40
от 3 до 4 месяцев включительно	0,50
от 4 до 5 месяцев включительно	0,60
от 5 до 6 месяцев включительно	0,70
от 6 до 7 месяцев включительно	0,75
от 7 до 8 месяцев включительно	0,80
от 8 до 9 месяцев включительно	0,85
от 9 до 10 месяцев включительно	0,90
от 10 до 11 месяцев включительно	0,95

Поправочный коэффициент, учитывающий оплату страховой премии в рассрочку в течение годового периода страхования, принимает значение в интервале от 1,05 до 1,15.

Поправочный коэффициент, учитывающий увеличение страхового риска, принимает значение в интервале от 1,04 до 2,50.

Дополнительная сумма страховой премии исчисляется Страховщиком путем умножения суммы страховой премии, указанной в договоре страхования, пропорциональной времени, оставшегося до истечения срока действия договора страхования, на поправочный коэффициент, учитывающий увеличение страхового риска.

Дополнительная сумма страховой премии рассчитывается по формуле:

$$\Delta P = P_0 * \frac{T - T_0}{T} * (k_r), \text{ где}$$

ΔP - дополнительная сумма страховой премии, обусловленная изменением степени риска;

P_0 - первоначально установленная по договору страхования сумма страховой премии;

T - полный срок страхования;

T_0 - время, истекшее с момента начала действия договора страхования, до момента изменения

степени риска;

k_r - коэффициент, применяемый в связи с увеличением степени риска.