

**Базовые тарифные ставки
по комплексному страхованию рисков заемщиков кредита**

1. Базовые тарифные ставки

При добровольном комплексном страховании рисков заемщиков кредита используются базовые страховые тарифы, значения которых указаны в таблице № 1. В этой таблице значения базовых страховых тарифов соответствуют сроку действия договора страхования продолжительностью один год. Тарифные ставки приведены для нескольких различных размеров комиссионного вознаграждения.

**Таблица 1
Базовые тарифные ставки**

Риск	Брутто-ставка в % от страховой суммы
Смерть в результате несчастного случая	1,20%
Смерть в результате несчастного случая или болезни	1,58%
Инвалидность I или II группы в результате несчастного случая	1,16%
Инвалидность I или II группы в результате несчастного случая или болезни	1,66%
Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая	0,12%
Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая или болезни	0,17%
Телесное повреждение (Травма) в результате несчастного случая	2,04%
Госпитализация в результате несчастного случая	0,20%
Госпитализация в результате несчастного случая или болезни	0,25%
Потеря работы по соглашению сторон	0,26%
Потеря работы	0,11%

2. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовым страховым тарифам

Страховщик имеет право применять повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от факторов, влияющих на риск

Таблица 2

Поправочные коэффициенты в зависимости от профессии застрахованного

Категория	Описание профессии	Поправочный коэффициент
1 категория	Профессии, минимально подверженные риску вреда жизни и здоровью: <ul style="list-style-type: none"> • Служащие, деятельность которых не связана с управлением (за исключением управления на среднем и низшем уровне) или регулярными командировками. • Профессии, связанные с использованием приборов и аппаратных средств, не представляющих повышенной опасности (фотографы в студиях, программисты, телефонные операторы). • Преподаватели, воспитатели, врачи. • Лица, временно или постоянно не работающие: домохозяйки, пенсионеры, учащиеся. 	0,1 - 0,5
2 категория	Профессии с малым риском вреда жизни и здоровью: <ul style="list-style-type: none"> • Служащие, деятельность которых не связана с управлением (за исключением управления на среднем и низшем уровне), регулярно совершающие командировки (в зависимости от частоты и географии поездок ставка страховой премии может требовать индивидуального согласования). • Профессии, связанные с использованием лёгкого ручного труда или преимущественным пребыванием вне помещения. • Водители автотранспорта, машинисты поездов. 	0,5 - 1,5
3 категория	Профессии со средним риском вреда жизни и здоровью: <ul style="list-style-type: none"> • Профессии, непосредственно связанные с процессом производства, использованием машин и механизмов, поднятием тяжестей, Строители, электрики, крановщики. Монтажники, работающие на высоте от 5 метров. 	1,5 - 2,0
4 категория	Профессии с повышенным риском вреда жизни и здоровью: <ul style="list-style-type: none"> • Профессии, связанные с работой в неблагоприятных условиях, использованием опасных механизмов. • Управляющие высокого уровня (ставка страховой премии может требовать индивидуального согласования с учётом особенностей). • Сотрудники служб безопасности, не носящие оружия. 	2,0 - 2,5
5 категория	Профессии с высоким риском вреда жизни и здоровью: <ul style="list-style-type: none"> • Лица, работающие в особо неблагоприятных или опасных условиях (под землёй, на высоте от 15 метров, а плавильных цехах). • Сотрудники органов внутренних дел, налоговой полиции. • Сотрудники служб безопасности, носящие оружие. 	2,5 - 3,0

Таблица 3

**Поправочные коэффициенты
в зависимости от возраста и состояния здоровья застрахованного**

Возраст и состояние здоровья	Поправочный коэффициент
18-29 лет	0,7 - 0,9
30-39 лет	0,8 - 1
40-49 лет	1 - 1,2
50-59 лет	1,2 - 1,7
Отсутствие хронических заболеваний, генетических нарушений/заболеваний или врожденных аномалий/ отсутствие обращений к врачу/ отсутствие лечения в стационаре в течение последних пяти лет	0,1 - 0,8
Отсутствие хронических заболеваний, генетических нарушений/ заболеваний или врожденных аномалий/ не более одного обращения к врачу/ отсутствие лечения в стационаре в течение последних трех лет	0,8 - 1,0
Наличие хронических заболеваний /наличие более одного обращения к врачу и/или лечение в стационаре в течение последних трех лет	1,0 - 2,5

Таблица 4

**Поправочные коэффициенты
в зависимости от занятия застрахованного
любительским или профессиональным спортом**

Тип спортивных занятий	Поправочный коэффициент
Занятие различными видами спорта на любительской основе	
• Неопасные виды спорта (фитнес, плавание и т.п.)	1
• Виды спорта средней степени опасности (теннис, различные виды единоборств и т.п.)	1,25 - 2,5
• Опасные виды спорта (лыжи, мотогонки, авиаспорт, прыжки с парашютом и т.п.)	2,5 - 3,5
Занятие профессиональным спортом	1,5 - 5

Таблица 5

**Поправочные коэффициенты
в зависимости от периода действия страхового покрытия**

Период покрытия	Поправочный коэффициент
Покрытие без ограничений	1
Покрытие только на время выполнения служебных обязанностей	0,4 - 0,7

Покрытие только в быту (не при выполнении служебных обязанностей)	0,3 - 0,6
---	-----------

По Договорам страхования, заключенным на срок менее одного года, страховая премия исчисляется в следующих размерах от годовой страховой премии:

за 1 месяц - 25%, за 2 месяца - 35%, за 3 месяца - 40%, за 4 месяца - 50%, за 5 месяцев - 60%, за 6 месяцев - 70%, за 7 месяцев - 75%, за 8 месяцев - 80%, за 9 месяцев - 85%, за 10 месяцев - 90%, за 11 месяцев - 95%

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты, в зависимости от условий кредитного договора (размер кредита, срок договора, порядок погашения кредита) (повышающие от 1,1 до 5,0 или понижающие от 0,1 до 0,9), других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (повышающие от 1,1 до 5,0 или понижающие от 0,1 до 0,9).

Таблица 6

**Поправочные коэффициенты
в зависимости от среднего возраста по портфелю партнера
(для назначения тарифа по продающему подразделению)**

Средний возраст	Поправочный коэффициент
25 - 30 лет	0,90
30 - 35 лет	0,95
35 - 40 лет	1,00
40 - 45 лет	1,05
45 - 50 лет	1,10
50 - 55 лет	1,30

Таблица 7

**Поправочные коэффициенты
в зависимости от рассрочки по уплате страховой премии**

Срок и тип рассрочки	Поправочный коэффициент
Одним платежом	1,00
Двумя платежами на срок не более 3 месяцев	1,03
Тремя платежами на срок не более 3 месяцев	1,04
На срок не более 6 месяцев. Помесячная уплата.	1,12

Таблица 8

**Поправочные коэффициенты
в зависимости от типа страховой суммы по страховым рискам
«Смерть НС», «Смерть НСБ», «Инвалидность НС», «Инвалидность НСБ»,
«Утрата трудоспособности НСБ», «Утрата трудоспособности НС»,
«Потеря работы НД», «Потеря работы СС»**

Страховая сумма равна:	Поправочный коэффициент
размеру первоначальной суммы кредита Страхователя (Застрахованного) по кредитному договору на момент его заключения и не уменьшается в течение срока действия Договора страхования по мере погашения задолженности Страхователя (Застрахованного) по кредитному договору;	1
размеру первоначальной суммы кредита Страхователя (Застрахованного) по кредитному договору на момент его заключения, увеличенной на указанную в Договоре страхования величину процента, и не уменьшается в течение срока действия Договора страхования по мере погашения задолженности Страхователя (Застрахованного) по кредитному договору;	1,02 - 1,07
размеру первоначальной суммы кредита по кредитному договору на момент его заключения. В течение действия Договора страхования страховая сумма уменьшается по мере погашения задолженности Страхователя (Застрахованного) по кредитному договору и равна размеру текущей ссудной (фактической) задолженности Страхователя (Застрахованного) по кредитному договору на дату наступления страхового случая, но не более размера первоначальной суммы кредита;	0,93
размеру первоначальной суммы кредита по кредитному договору на момент его заключения. В течение действия договора страхования страховая сумма уменьшается в соответствии с первоначальным графиком платежей и равна ссудной задолженности на дату наступления страхового случая в соответствии с первоначальным графиком платежей. В случае полного досрочного погашения кредита страховая сумма равна размеру ссудной задолженности на дату наступления страхового случая в соответствии с первоначальным графиком платежей;	0,88
размеру первоначальной суммы кредита по кредитному договору на момент его заключения, увеличенной на указанную в Договоре страхования величину процента. В течение действия договора страхования страховая сумма уменьшается в соответствии с первоначальным графиком платежей и равна ссудной задолженности на дату наступления страхового случая в соответствии с первоначальным графиком платежей, увеличенной на указанную в Договоре страхования величину процента;	0,9 - 0,94

<p>размеру первоначальной суммы кредита по кредитному договору на момент его заключения, увеличенной на указанную в Договоре страхования величину процента. В течение действия Договора страхования страховая сумма уменьшается по мере погашения задолженности Страхователя (Застрахованного) по кредитному договору и равна размеру текущей ссудной (фактической) задолженности Страхователя (Застрахованного) по кредитному договору на дату наступления страхового случая, увеличенной на указанную в Договоре страхования величину процента, но не более размера первоначальной суммы кредита, увеличенной на указанную в Договоре страхования величину процента;</p>	<p>0,95 - 1,02</p>
--	--------------------

Страховщик может применять поправочные коэффициенты к тарифу в соответствии с применяемым при заключении договора размером страхового вознаграждения.

В таком случае тариф будет определяться как:

$$Тб (x) = Тб (0) * 0,05 / (1 - Кв)$$

Где Тб (x) - тарифная ставка с расчетной величиной комиссионного вознаграждения

Тб (0) - тарифная ставка с полной величиной страхового вознаграждения

Кв - расчетная величина комиссионного вознаграждения

Полученный результат страховщик вправе округлить в большую сторону с целью повышения финансовой устойчивости компании.

3. Порядок исчисления страховых тарифов и поправочных коэффициентов

3.1. Значения поправочных коэффициентов Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящим документом, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.

3.2. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочных коэффициентов, если имеются основания для применения таких коэффициентов.