

УТВЕРЖДЕНЫ  
Приказом Генерального  
директора  
№ 67.1-ОД от 24 июня 2024 г.

Генеральный директор  
ООО «ПСБ Страхование»  
Данилов М.В.



**Страховые тарифы  
к Правилам комплексного ипотечного страхования  
(унифицированные правила страхования)**

**Общие положения**

Согласно Правилам комплексного ипотечного страхования (унифицированные правила страхования) (далее – Правила, Правила страхования) Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы.

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования.

Страховщик применяет актуарно (экономически) обоснованные страховые тарифы, которые рассчитываются в соответствии со стандартами актуарной деятельности.

Страховщик устанавливает страховые тарифы в соответствии с утвержденной им методикой расчета страховых тарифов, содержащей указание на стандарты актуарной деятельности, которые были использованы при определении страховых тарифов.

Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон.

На основании произведенного Страховщиком Расчета страховых тарифов к Правилам страхования в соответствии с утвержденной Страховщиком методикой расчета страховых тарифов, содержащей указание на стандарты актуарной деятельности, которые были использованы при определении страховых тарифов, страховой тариф устанавливается Страховщиком с применением **базовых тарифных ставок, рассчитанных на один год страхования (Таблица № 1), и коэффициентов к ним (их предельных значений)**, которые могут применяться в зависимости от характера (степени) страхового риска, а также иных условий страхования, перечисленных в Таблице № 2 настоящего документа.

Таблица № 1

**Базовые тарифные ставки к Правилам комплексного ипотечного страхования  
(унифицированные правила страхования)**

№	Секция	Риск	Тб, %
1	Имущество	Пожар	0,09
2	Имущество	Взрыв	0,06
3	Имущество	Залив	0,06
4	Имущество	Стихийное бедствие	0,06
5	Имущество	Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей	0,03
6	Имущество	Наезд	0,03
7	Имущество	Противоправные действия третьих лиц	0,06
8	Имущество	Конструктивные дефекты	0,03
9	Титул	Полная или частичная утрата застрахованного недвижимого имущества согласно варианту страхования по п. 2.4.4.1 Правил страхования	0,34
10	Титул	Ограничение (обременение) права собственности согласно варианту страхования по п. 2.4.4.2 Правил страхования	0,23
11	Личное	Смерть в результате несчастного случая и/или болезни	0,98
12	Личное	Инвалидность I или II группы в результате несчастного случая и/или болезни	0,45

При страховании имущества/ страховании титула/ личном страховании на случай наступления нескольких событий, из перечисленных в Таблице 2, значение базовой тарифной ставки по страхованию имущества/ страхованию титула/ личному страхованию определяется путем сложения базовых тарифных ставок по соответствующим событиям.

**Коэффициенты и их предельные значения, определяемые в зависимости от факторов, влияющих на характер (степень) страхового риска, и иных условий страхования**

К рассчитанным базовым тарифам Страховщик вправе применять поправочные коэффициенты (понижающие либо повышающие), учитывающие влияние факторов риска на частоту наступления страховых случаев и величину страховых выплат.

Таблица №2

Факторы, влияющие на характер (степень) страхового риска, иные условия страхования	Коэффициенты и их предельные значения
<b>По страхованию имущества:</b>	
Вид недвижимого имущества, принимаемого на страхование (земельный участок, строение, помещение и т.п.)	от 0,5 до 2,5
Состав имущества, принимаемого на страхование (конструктивные элементы, внутренняя отделка, внешняя отделка инженерное оборудование)	от 0,9 до 2
Назначение земельного участка, принимаемого на страхование	от 0,8 до 1,3

Режим использования недвижимого имущества	от 1 до 1,5
Срок эксплуатации (год постройки) имущества, принимаемого на страхование, и соблюдение сроков проведения капитального ремонта	от 0,8 до 1,2
Материалы, из которых выполнены конструктивные элементы недвижимого имущества, принимаемого на страхование	от 0,9 до 1,5
Материалы внешней и/или внутренней отделки (при страховании строений, помещений)	от 1 до 1,5
Наличие средств и систем пожаротушения	от 0,7 до 1
Меры охраны	от 0,8 до 1
Наличие в местности, где находится недвижимое имущество, принимаемое на страхование, неблагоприятных природных факторов	от 1,05 до 3
Использование на территории страхования бытового газа	от 1,05 до 1,5
Наличие в пределах территории страхования источников открытого огня	от 1,05 до 1,5
Наличие перепланировки	от 1,05 до 1,3
Включение в договор страхования условия о пропорциональном возмещении ущерба при неполном страховании	от 0,8 до 0,99
Включение дополнительных условий страхования, повышающих степень страхового риска, в пределах установленной страховой суммы (в том числе включение террористического акта и диверсии в перечень противоправных действий третьих лиц)	от 1,05 до 5 за включение каждого дополнительного условия, повышающего степень страхового риска
Включение дополнительных условий страхования, уменьшающих степень страхового риска в пределах страховой суммы	от 0,7 до 0,99 за каждое дополнительное исключение из страхования
Наличие/отсутствие случаев причинения ущерба имуществу, принимаемому на страхование, в предыдущие годы	от 0,6 до 2
Размер и вид франшизы	от 0,6 до 0,99
Установление лимитов ответственности в пределах страховой суммы	от 0,7 до 0,99
<b>По страхованию титула:</b>	
Количество осуществленных сделок об отчуждении недвижимого имущества (две и более сделки), принимаемого на страхование	от 1,05 до 2
Юридическая чистота сделок, совершенных в отношении недвижимого имущества, принимаемого на страхование	от 0,7 до 2,5
Основания возникновения права собственности на недвижимое имущество, принимаемое на страхование (купля-продажа, дарение, наследование и т.д.)	от 1 до 1,5
Вид недвижимого имущества, принимаемого на страхование (земельный участок, строение, помещение и т.п.)	от 0,8 до 1,8
Назначение земельного участка, принимаемого на страхование	от 1 до 2
Наличие долевой собственности на недвижимое имущество, принимаемое на страхование	от 1,05 до 1,5
Количество лет в течение, которых страхуемое имущество находилось в собственности предыдущего собственника	от 0,7 до 2
История убытков (наличие предъявленных претензий и/или судебных споров по оспариванию права собственности в отношении страхуемого недвижимого имущества)	от 0,8 до 2,5
Наличие обременений на недвижимое имущество (помимо ипотеки кредитной организации, выдавшей кредит Страхователю (Заемщику))	от 1,5 до 2
Наличие за последние три года сделок в отношении недвижимого имущества, совершенных с участием юридических лиц	от 1,5 до 2,5

Включение дополнительных условий страхования, повышающих степень страхового риска, в пределах установленной страховой суммы	от 1,05 до 2 за включение каждого дополнительного условия, повышающего степень страхового риска
Включение в договор страхования условия о пропорциональном возмещении ущерба при неполном страховании	от 0,8 до 0,99
Включение дополнительных условий страхования, уменьшающих степень страхового риска в пределах страховой суммы	от 0,7 до 0,99 за каждое дополнительное исключение из страхования
Размер и вид франшизы	от 0,8 до 0,99
Установление лимитов ответственности в пределах страховой суммы	от 0,7 до 0,99
<b>По личному страхованию:</b>	
Возраст Застрахованного лица	от 0,5 до 2,5
Пол Застрахованного лица: женский мужской	0,8 1
Состояние здоровья Застрахованного лица	от 0,3 до 5
Наличие негативных факторов, связанных с образом жизни Застрахованного лица	от 1,05 до 2,5
Профессия, область деятельности Застрахованного лица	от 0,3 до 4
Вид спорта, которым занимается Застрахованное лицо на любительской основе/ вид занятия активным отдыхом Застрахованным лицом	от 1 до 4
Включение дополнительных условий страхования, уменьшающих степень страхового риска в пределах страховой суммы	от 0,7 до 0,99 за включение каждого исключения
Включение дополнительных условий страхования, повышающих степень страхового риска, в пределах установленной страховой суммы	от 1,05 до 4 за включение каждого дополнительного условия, повышающего степень страхового риска
Установление в договоре страхования иного порядка определения территории страхования, чем предусмотрен Правилами	от 0,7 до 0,99
Изменение в договоре страхования сроков установления инвалидности Застрахованному лицу	от 0,8 до 2
Включение дополнительных условий страхования, повышающих степень страхового риска, в пределах установленной страховой суммы	от 1,05 до 2 за включение каждого дополнительного условия, повышающего степень страхового риска
Включение дополнительных условий страхования, уменьшающих степень страхового риска в пределах страховой суммы	от 0,7 до 0,99 за каждое дополнительное исключение из страхования

Конкретные размеры коэффициентов определяются экспертами Общества, исходя из разумных экономических предпосылок.

В дополнение к указанным в Таблице 2 поправочным коэффициентам, в случае прогнозирования нагрузки по заключаемому конкретному договору страхования в размере нагрузки ниже утвержденной в Обществе структуре тарифных ставок, может применять пропорциональный понижающий коэффициент нагрузки.

Страховой тариф по договору страхования на один год страхования определяется путем умножения базового страхового тарифа на итоговое значение коэффициента (поправочного коэффициента). Итоговое значение коэффициента (поправочного коэффициента) определяется как произведение всех коэффициентов, применяемых в зависимости от факторов, влияющих на характер (степень) страхового риска и иных условий страхования, перечисленных в Таблице 2 настоящего приложения. При применении итогового поправочного коэффициента и коэффициента нагрузки страховой тариф не может превысить предельного значения 99%.

Если иное не предусмотрено договором страхования страховой тариф на срок действия договора страхования менее одного года определяется в следующем проценте от размера страхового тарифа на один год страхования (годового страхового тарифа):

Срок страхования (в месяцах)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Размер страхового тарифа в % от годового страхового тарифа										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

Страховой тариф на срок действия договора страхования более одного года определяется как произведение страхового тарифа на один год страхования и количества лет, в течение которых действует страхование. Если срок действия договора страхования устанавливается как год (несколько лет) и несколько месяцев, страховой тариф за указанные месяцы определяется пропорционально к страховому тарифу за год страхования (при этом неполный месяц принимается за полный).