

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО «СК ИНТЕРИ»



(Мацевич М.А.)
(Приказ № 25 от 07.11.2024 г.)

РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО КОМБИНИРОВАННОМУ СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Общие положения

В соответствии с Правилами комбинированного страхования имущества граждан и гражданской ответственности физических лиц (далее Правила страхования) могут быть застрахованы:

- имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества:

Основные риски:

- Пожар;
- Удар молнии;
- Взрыв;
- Авария инженерных систем;
- Проникновение воды из соседних (чужих) помещений;
- Стихийные бедствия;
- Противоправные действия третьих лиц;
- Падение летательных объектов или иных предметов;
- Наезд транспортных средств или самоходных машин.

Дополнительные риски:

- Воздействие электроэнергии;
- Оседание и просадка грунта вследствие выхода подпочвенных вод;
- Проникновение воды в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери, не вызванного стихийными бедствиями;
- Повреждение снегом;
- Бой стекол;
- Террористический акт;
- Конструктивные дефекты.

Земельные участки могут быть застрахованы по следующим рискам: «Взрыв», «Стихийные бедствия», «Падение летательных объектов или иных предметов»

- имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших, при владении и (или) пользовании помещением, строением;

- имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов:

- расходы по найму временного жилья или гостиницы
- расходы на доставку
- расходы на уборку
- расходы на оплату государственных пошлин и сборов
- расходы на замену замков или изготовление ключей
- расходы на оплату работ по устранению дефектов инженерного оборудования
- потеря арендной платы.

Для расчета тарифных ставок использованы статистические данные ООО «СК ИНТЕРИ».

Формулы для расчета тарифных ставок

Расчет Страховых тарифов ООО «СК ИНТЕРИ» осуществляется на основе Методики расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденной приказом ООО «СК ИНТЕРИ» от 30.10.2019 № 24-1 (далее Методика ООО «СК ИНТЕРИ»).

Для расчета тарифов использована статистика ООО «СК ИНТЕРИ». На основе данных можно ориентировочно оценить максимальные годовые вероятности наступления страховых событий.

Базовые технические тарифы рассчитываются на один год страхования в процентах от страховой суммы. Затраты страховщика (размер нагрузки f) составляют 95% от брутто-тарифа.

Методология расчета технических тарифов состоит из следующих этапов:

- 1) Расчет нетто-ставки технического тарифа, включая:
 - оценку частоты страхового случая;
 - оценку среднего размера убытка;
- 2) Расчет рискованной надбавки;
- 3) Расчет технического брутто-тарифа.

Нетто-ставка технического тарифа T_0 рассчитывается по формуле

$$T_0 = \frac{S_B}{S} \cdot q \cdot 100\% ,$$

где $\frac{S_B}{S}$ - отношение средней страховой выплаты по 1 страховому случаю к средней страховой сумме (тяжесть убытка);

q – вероятность наступления страхового случая в расчете на один договор страхования (частота).

Рискованная надбавка рассматривается как часть технического нетто тарифа, необходимая для покрытия возможных отклонений общего объема выплат от их математического ожидания.

Рискованная надбавка T_p рассчитывается по формуле

$$T_p = 1.2 \cdot T_0 \cdot \alpha(y) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}} ,$$

где n – ожидаемое количество договоров,
 $\alpha(\gamma)$ - коэффициент, определяемый по таблице нормального распределения на основе выбранной гарантии безопасности γ , позволяющей с определенной вероятностью гарантировать, что страховое возмещение не превысит собранных взносов:

γ	0.84	0.90	0.95	0.98	0.9986
$\alpha(\gamma)$	1.0	1.3	1.645	2.0	3.0

Нетто-ставка технического тарифа, с учетом рисковой надбавки (T_n) рассчитывается как сумма нетто-ставки технического тарифа и рисковой надбавки. T_n рассчитывается по формуле:

$$T_n = T_0 + T_p.$$

Технический брутто-тариф формируется на основе нетто-ставки технического тарифа с учетом надбавки и нагрузки, определяемой исходя из установленной структуры тарифной ставки.

Технический брутто-тариф T_b рассчитывается по формуле:

$$T_b = \frac{T_n}{1 - f}.$$

где $f = 95\% = 0,95$ - размер нагрузки.

Расчет базовых тарифных ставок

Исходя из специфики практического страхования, объекты страхования делятся на следующие подгруппы:

- Конструктивные элементы:
 - Строения, объекты ландшафтного дизайна и иное
 - Помещения, машино-места
- Внутренняя отделка и инженерное оборудование:
 - Строения, объекты ландшафтного дизайна и иное
 - Помещения, машино-места
- Движимое (домашнее) имущество
- Земельные участки
- Непредвиденные расходы
- Гражданская ответственность:
 - Строения, объекты ландшафтного дизайна и иное
 - Помещения, машино-места

Ниже приведен расчет тарифных ставок по всем имущественным рискам для строений, объектов ландшафтного дизайна, помещений, машино-мест, движимого имущества, и земельных участков, а также гражданской ответственности указанным в Правилах страхования

Данные для расчета

Конструктивные элементы строений, объектов ландшафтного дизайна и иного

- средняя страховая сумма $S - 4\,500\,000$ руб.
- средняя страховая выплата $S_b - 2\,200\,000$ руб.
- вероятность наступления страхового случая $q - 0.0135$
- ожидаемое количество договоров $n - 15\,000$

Конструктивные элементы помещений, машино-мест

- средняя страховая сумма S – 10 000 000 руб.
- средняя страховая выплата S_B – 5 000 000 руб.
- вероятность наступления страхового случая q – 0.011
- ожидаемое количество договоров n – 10 000

Отделка/оборудование в строениях, объектах ландшафтного дизайна и ином

- средняя страховая сумма S – 2 000 000 руб.
- средняя страховая выплата S_B – 1 000 000 руб.
- вероятность наступления страхового случая q – 0.0154
- ожидаемое количество договоров n – 15 000

Отделка/оборудование в помещениях, машино-местах

- средняя страховая сумма S – 800 000 руб.
- средняя страховая выплата S_B – 400 000 руб.
- вероятность наступления страхового случая q – 0.0141
- ожидаемое количество договоров n – 10 000

Движимое (домашнее) имущество

- средняя страховая сумма S – 300 000 руб.
- средняя страховая выплата S_B – 150 000 руб.
- вероятность наступления страхового случая q – 0.0168
- ожидаемое количество договоров n – 25 000

Земельные участки

- средняя страховая сумма S – 3000 000 рублей
- средняя страховая выплата S_B – 1 500 000 рублей
- вероятность наступления страхового случая q – 0.0028
- ожидаемое количество договоров n – 5 000

Результаты вычислений приведены в следующей таблице:

Объект страхования	$T_{от}$ %%%	$T_{пр}$ %%%	$T_{нр}$ %%%	нагрузка f_i %%%	$T_{от}$ %%%
Конструктивные элементы строений, объектов ландшафтного дизайна и иного	0.675	0.093	0.768	0.95	15.36
Конструктивные элементы помещений, машино-мест	0.550	0.103	0.653	0.95	13.06
Отделка/оборудование в строениях, объектах ландшафтного дизайна и ином	0.770	0.099	0.869	0.95	17.38
Отделка/оборудование в помещениях, машиноместах	0.705	0.116	0.821	0.95	16.43

Движимое (домашнее) имущество	0.840	0.080	0.920	0.95	18.40
Земельные участки	0.140	0.074	0.214	0.95	4.30

При страховании по отдельным рискам тарифная ставка T_{σ}^p рассчитывается по следующей формуле:

$$T_{\sigma}^p = T_{\sigma} \cdot \frac{q_p}{q} \cdot \left(\frac{S_{\sigma}}{S}\right)_p / \left(\frac{S_{\sigma}}{S}\right)_{\sigma}$$

где T_{σ} – базовая тарифная ставка по соответствующему объекту страхования, q_p – вероятность наступления страхового случая по данному риску по соответствующему объекту страхования, q – базовая вероятность наступления страхового случая по соответствующему объекту страхования, $\left(\frac{S_{\sigma}}{S}\right)_p$ – отношение средней страховой выплаты к средней страховой сумме по данному риску по соответствующему объекту страхования, $\left(\frac{S_{\sigma}}{S}\right)_{\sigma}$ – отношение базовой средней выплаты к базовой средней страховой сумме по соответствующему объекту страхования.

**Расчет базовых тарифных ставок по каждому риску
для конструктивных элементов строений, объектов ландшафтного дизайна и иного**

Результаты вычислений в зависимости от рисков приведены в следующей таблице.

$T_{\sigma}=15.36\%$; $q=0.0135$

Вид риска	$\frac{q_p}{q}$	$\left(\frac{S_{\sigma}}{S}\right)$	$\left(\frac{S_{\sigma}}{S}\right)_p$	$T_{\sigma}^p, \%$
Пожар	0.055	0.5	0.95	1.60
Удар молнии	0.038	0.5	0.60	0.70
Взрыв	0.040	0.5	0.65	0.80
Авария инженерных систем	0.073	0.5	0.40	0.90
Проникновение воды из соседних (чужих) помещений	0.119	0.5	0.30	1.10
Стихийные бедствия	0.029	0.5	0.50	0.45

Противоправные действия третьих лиц	0.293	0.5	0.25	2.25
Падение летательных объектов или иных предметов	0.019	0.5	0.76	0.45
Наезд транспортных средств или самоходных машин	0.039	0.5	0.38	0.45
Воздействие электроэнергии	-	-	-	-
Оседание и просадка грунта вследствие выхода подпочвенных вод	0.228	0.5	0.45	3.15
Проникновение воды в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери, не вызванного стихийными бедствиями	0.146	0.5	0.20	0.90
Повреждение снегом	0.068	0.5	0.50	1.05
Бой стекол	0.054	0.5	0.90	1.50
Террористический акт	0.183	0.5	0.40	2.25
Конструктивные дефекты	0.068	0.5	0.50	1.05

**Расчет базовых тарифных ставок по каждому риску
для конструктивных элементов помещений, машино-мест**

Результаты вычислений в зависимости от рисков приведены в следующей таблице.

$T_6=13.06\%$; $q=0.0011$

Вид риска	$\frac{q_p}{q}$	$\left(\frac{S_g}{S}\right)$	$\left(\frac{S_g}{S}\right)_p$	$T_6^p, \%$
Пожар	0.024	0.5	0.80	0.50
Удар молнии	0.016	0.5	0.70	0.30
Взрыв	0.024	0.5	0.65	0.40

Авария инженерных систем	0.057	0.5	0.60	0.90
Проникновение воды из соседних (чужих) помещений	0.070	0.5	0.60	1.10
Стихийные бедствия	0.023	0.5	0.40	0.24
Противоправные действия третьих лиц	0.069	0.5	0.25	0.45
Падение летательных объектов или иных предметов	0.011	0.5	0.62	0.18
Наезд транспортных средств или самоходных машин	0.119	0.5	0.38	1.18
Воздействие электроэнергии	-	-	-	-
Оседание и просадка грунта вследствие выхода подпочвенных вод	0.268	0.5	0.45	3.15
Проникновение воды в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери, не вызванного стихийными бедствиями	0.172	0.5	0.20	0.90
Повреждение снегом	0.080	0.5	0.50	1.05
Бой стекол	0.064	0.5	0.90	1.50
Террористический акт	0.043	0.5	0.40	0.45
Конструктивные дефекты	0.080	0.5	0.50	1.05

**Расчет базовых тарифных ставок по каждому риску
для отделки и оборудования строений, объектов ландшафтного дизайна и иного**

Результаты вычислений в зависимости от рисков приведены в следующей таблице.

$T_6=17.38\%$; $q=0.0154$

Вид риска	$\frac{q_p}{q}$	$\left(\frac{S_g}{S}\right)$	$\left(\frac{S_g}{S}\right)_p$	$T_{\sigma}^p, \%$
-----------	-----------------	------------------------------	--------------------------------	--------------------

Пожар	0.048	0.5	0.95	1.60
Удар молнии	0.034	0.5	0.60	0.70
Взрыв	0.035	0.5	0.65	0.80
Авария инженерных систем	0.043	0.5	0.60	0.90
Проникновение воды из соседних (чужих) помещений	0.105	0.5	0.30	1.10
Стихийные бедствия	0.026	0.5	0.50	0.45
Противоправные действия третьих лиц	0.092	0.5	0.70	2.25
Падение летательных объектов или иных предметов	0.022	0.5	0.60	0.45
Наезд транспортных средств или самоходных машин	0.034	0.5	0.38	0.45
Воздействие электроэнергии	0.277	0.5	0.28	2.70
Оседание и просадка грунта вследствие выхода подпочвенных вод	0.259	0.5	0.35	3.15
Проникновение воды в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери, не вызванного стихийными бедствиями	0.121	0.5	0.50	2.10
Повреждение снегом	0.050	0.5	0.60	1.05
Бой стекол	0.057	0.5	0.90	1.80
Террористический акт	0.216	0.5	0.30	2.25
Конструктивные дефекты	0.075	0.5	0.40	1.05

**Расчет базовых тарифных ставок по каждому риску
для отделки и оборудования помещений, машино-мест**

Результаты вычислений в зависимости от рисков приведены в следующей таблице.

$T_6=16.43\%$; $q=0.0141$

Вид риска	$\frac{q_p}{q}$	$\left(\frac{S_g}{S}\right)$	$\left(\frac{S_g}{S}\right)_p$	$T_o^p, \%$
Пожар	0.03	0.5	0.80	0.70
Удар молнии	0.01	0.5	0.70	0.30
Взрыв	0.02	0.5	0.65	0.40
Авария инженерных систем	0.07	0.5	0.90	2.00
Проникновение воды из соседних (чужих) помещений	0.11	0.5	0.60	2.2
Стихийные бедствия	0.02	0.5	0.40	0.24
Противоправные действия третьих лиц	0.04	0.5	0.70	0.90
Падение летательных объектов или иных предметов	0.01	0.5	0.49	0.24
Наезд транспортных средств или самоходных машин	0.02	0.5	0.38	0.24
Воздействие электроэнергии	0.29	0.5	0.28	2.70
Оседание и просадка грунта вследствие выхода подпочвенных вод	0.27	0.5	0.35	3.15
Проникновение воды в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери, не вызванного стихийными бедствиями	0.11	0.5	0.50	1.80
Повреждение снегом	0.05	0.5	0.60	1.05
Бой стекол	0.06	0.5	0.90	1.80
Террористический акт	0.09	0.5	0.30	0.90
Конструктивные дефекты	0.08	0.5	0.40	1.05

**Расчет базовых тарифных ставок по каждому риску
для движимого имущества**

Результаты вычислений в зависимости от рисков приведены в следующей таблице.

$T_6=18.40\%$; $q=0.0168$

Вид риска	$\frac{q_p}{q}$	$\left(\frac{S_e}{S}\right)$	$\left(\frac{S_e}{S}\right)_p$	$T_6^p, \%$
Пожар	0.04	0.5	0.80	1.20
Удар молнии	0.02	0.5	0.70	0.40
Взрыв	0.02	0.5	0.65	0.50
Авария инженерных систем	0.03	0.5	0.90	1.10
Проникновение воды из соседних (чужих) помещений	0.06	0.5	0.60	1.30
Стихийные бедствия	0.02	0.5	0.40	0.24
Противоправные действия третьих лиц	0.19	0.5	0.70	4.95
Падение летательных объектов или иных предметов	0.01	0.5	0.49	0.24
Наезд транспортных средств или самоходных машин	0.02	0.5	0.38	0.24
Воздействие электроэнергии	0.26	0.5	0.28	2.70
Оседание и просадка грунта вследствие выхода подпочвенных вод	0.24	0.5	0.35	3.15
Проникновение воды в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери, не вызванного стихийными бедствиями	0.06	0.5	0.50	1.10
Повреждение снегом	0.05	0.5	0.60	1.05
Бой стекол	0.05	0.5	0.90	1.65
Террористический акт	0.45	0.5	0.30	4.95

Конструктивные дефекты	0.02	0.5	1.30	1.05
------------------------	------	-----	------	------

**Расчет базовых тарифных ставок
при страховании гражданской ответственности**

Данные для расчета

Гражданская ответственность (строения, объекты ландшафтного дизайна и иное)

- средняя страховая сумма $S - 1\,000\,000$ руб.
- средняя страховая выплата $S_B - 700\,000$ руб.
- вероятность наступления страхового случая $q - 0.0009$
- ожидаемое количество договоров $n - 15\,000$

Гражданская ответственность (помещения, машино-места)

- средняя страховая сумма $S - 1\,000\,000$ руб.
- средняя страховая выплата $S_B - 700\,000$ руб.
- вероятность наступления страхового случая $q - 0.0018$
- ожидаемое количество договоров $n - 10\,000$

Объект страхования	$T_0, \text{%%}$	$T_p, \text{%%}$	$T_n, \text{%%}$	нагрузка $f, \text{%%}$	$T_6, \text{%%}$
Гражданская ответственность (строения, объекты ландшафтного дизайна и иное)	0.063	0.034	0.097	0.95	1.94
Гражданская ответственность (помещения)	0.123	0.047	0.170	0.95	3.40

Расчет базовых тарифных ставок по каждому риску для гражданской ответственности в строениях, объектах ландшафтного дизайна и ином

$T_6 = 1.94\%$; $q = 0.0009$

Вид риска	$\frac{q_p}{q}$	$\left(\frac{S_g}{S}\right)$	$\left(\frac{S_g}{S}\right)_p$	$T_6^p, \text{%%}$
Причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц;	0.27	0.7	0.82	0.6
Причинение вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц;	0.11	0.7	0.61	1.8

Расчет базовых тарифных ставок по каждому риску для гражданской ответственности в помещениях, машино-местах

$T_6=3.40\%$; $q=0.00176$

Вид риска	$\frac{q_p}{q}$	$\left(\frac{S_e}{S}\right)$	$\left(\frac{S_e}{S}\right)_p$	$T_{\sigma}^p, \%$
Причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц;	0.06	0.7	0.82	1.2
Причинение вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц;	0.19	0.7	0.61	3.0

Расчет базовых тарифных ставок по рискам при страховании непредвиденных расходов

Данные для расчета при страховании строений, объектов ландшафтного дизайна и иного:

Данные для расчета

Расходы по найму временного жилья или гостиницы

- средняя страховая сумма S – 30 000 руб.
- средняя страховая выплата S_B – 21 000 руб.
- вероятность наступления страхового случая q – 0.00198
- ожидаемое количество договоров n – 5 000

Расходы на доставку

- средняя страховая сумма S – 3 000 руб.
- средняя страховая выплата S_B – 2 100 руб.
- вероятность наступления страхового случая q – 0.00052
- ожидаемое количество договоров n – 5 000

Расходы на уборку

- средняя страховая сумма S – 5 000 руб.
- средняя страховая выплата S_B – 3 500 руб.
- вероятность наступления страхового случая q – 0.0007
- ожидаемое количество договоров n – 5 000

Расходы на оплату государственных пошлин и сборов

- средняя страховая сумма S – 3 000 руб.
- средняя страховая выплата S_B – 2 100 руб.
- вероятность наступления страхового случая q – 0.00047
- ожидаемое количество договоров n – 5 000

Расходы на замену замков или изготовление ключей

- средняя страховая сумма S – 2 000 руб.

- средняя страховая выплата $S_B - 1\ 400$ руб.
- вероятность наступления страхового случая $q - 0.00047$
- ожидаемое количество договоров $n - 5\ 000$

Расходы на оплату работ по устранению дефектов инженерного оборудования

- средняя страховая сумма $S - 10\ 000$ руб.
- средняя страховая выплата $S_B - 7\ 000$ руб.
- вероятность наступления страхового случая $q - 0.0007$
- ожидаемое количество договоров $n - 5\ 000$

Потеря арендной платы

- средняя страховая сумма $S - 10\ 000$ руб.
- средняя страховая выплата $S_B - 7\ 000$ руб.
- вероятность наступления страхового случая $q - 0.00225$
- ожидаемое количество договоров $n - 5\ 000$

Результаты вычислений приведены в следующей таблице:

Объект страхования	$T_{от}$ %%	$T_{пр}$ %%	$T_{нр}$ %%	нагрузка f , %%	$T_{бр}$ %%
Расходы по найму временного жилья или гостиницы	0.14	0.09	0.23	0.95	4.5
Расходы на доставку	0.04	0.04	0.08	0.95	1.6
Расходы на уборку	0.05	0.05	0.10	0.95	2.0
Расходы на оплату государственных пошлин и сборов	0.03	0.04	0.08	0.95	1.5
Расходы на замену замков или изготовление ключей	0.03	0.04	0.08	0.95	1.5
Расходы на оплату работ по устранению дефектов инженерного оборудования	0.05	0.05	0.10	0.95	2.0
Потеря арендной платы	0.16	0.09	0.25	0.95	5.0

Данные для расчета при страховании помещений, машино-мест:

Данные для расчета

Проживание в гостинице

- средняя страховая сумма $S - 30\ 000$ руб.
- средняя страховая выплата $S_B - 21\ 000$ руб.
- вероятность наступления страхового случая $q - 0.00198$
- ожидаемое количество договоров $n - 5\ 000$

Доставка имущества до ремонтной мастерской или химчистки и обратно

- средняя страховая сумма S – 3 000 руб.
- средняя страховая выплата S_B – 2 100 руб.
- вероятность наступления страхового случая q – 0.00047
- ожидаемое количество договоров n – 5 000

Уборка помещений

- средняя страховая сумма S – 5 000 руб.
- средняя страховая выплата S_B – 3 500 руб.
- вероятность наступления страхового случая q – 0.00047
- ожидаемое количество договоров n – 5 000

Замена замков или изготовление ключей

- средняя страховая сумма S – 3 000 руб.
- средняя страховая выплата S_B – 2 100 руб.
- вероятность наступления страхового случая q – 0.00047
- ожидаемое количество договоров n – 5 000

Оплата работ по устранению поломок инженерного оборудования

- средняя страховая сумма S – 2 000 руб.
- средняя страховая выплата S_B – 1 400 руб.
- вероятность наступления страхового случая q – 0.00047
- ожидаемое количество договоров n – 5 000

Пошлины и сборы для восстановления повреждённых документов

- средняя страховая сумма S – 10 000 руб.
- средняя страховая выплата S_B – 7 000 руб.
- вероятность наступления страхового случая q – 0.00047
- ожидаемое количество договоров n – 5 000

Иные расходы

- средняя страховая сумма S – 10 000 руб.
- средняя страховая выплата S_B – 7 000 руб.
- вероятность наступления страхового случая q – 0.00225
- ожидаемое количество договоров n – 5 000

Результаты вычислений приведены в следующей таблице:

Объект страхования	$T_{от}$ %%	$T_{пр}$ %%	$T_{нр}$ %%	нагрузка f , %%	$T_{бт}$ %%
Расходы по найму временного жилья или гостиницы	0.14	0.09	0.23	0.95	4.5
Расходы на доставку	0.03	0.04	0.08	0.95	1.5
Расходы на уборку	0.03	0.04	0.08	0.95	1.5
Расходы на оплату государственных пошлин и сборов	0.03	0.04	0.08	0.95	1.5
Расходы на замену замков	0.03	0.04	0.08	0.95	1.5

или изготовление ключей					
Расходы на оплату работ по устранению дефектов инженерного оборудования	0.03	0.04	0.08	0.95	1.5
Потеря арендной платы	0.16	0.09	0.25	0.95	5.0

Расчет поправочного коэффициента к тарифу при использовании франшизы

Договором страхования может быть предусмотрена франшиза, тарифная ставка T_i при использовании франшизы № i рассчитывается по формуле:

$$T_i = T * K_i$$

А поправочный коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

$$K_i = (S_b / S)_i / (S_b / S)$$

где T - базовая тарифная ставка, $(S_b / S)_i$ - значения тяжести страхового события в случае использования франшизы № i , (S_b / S) - значения, использованные для расчета базовой тарифной ставки.

Результаты расчета поправочного коэффициента:

Размер франшизы, в % от страховой суммы	$(S_b / S)_i$	(S_b / S)	K_i
2	0.485	0.5	0.97
4	0.47	0.5	0.94
6	0.455	0.5	0.91
8	0.44	0.5	0.88
10	0.425	0.5	0.85

Страховщик имеет право применять к рассчитанным базовым тарифным ставкам повышающие (от 1,01 до 10,00) и понижающие (от 0,99 до 0,01) коэффициенты, определяемые оценочно в зависимости от индивидуальных условий и обстоятельств, согласованных сторонами при заключении конкретного Договора страхования, а также различных факторов, влияющих на страховой риск, включая, но не ограничиваясь:

- вид, тип, техническое состояние и особенности подлежащего страхованию имущества;
- пожарная и охранная рискованность застрахованного имущества;
- условия эксплуатации, хранения, содержания имущества;
- полнота ответов Страхователя на вопросы, поставленные в заявлении на страхование;
- особенности территории (места) страхования и подверженность её негативным факторам;
- статистика страховых убытков (страховая история) Страхователя;
- и др.