

Тарифное руководство **(страхование средств наземного транспорта)**

1. Общие положения.

1.1. Настоящее руководство определяет единый порядок расчета размера страховой премии при заключении договоров страхования транспортных средств (далее ТС), Дополнительного оборудования (далее ДО) и является обязательным для сотрудников и страховых представителей страховых компаний (далее Страховщик), если иное не определено другими инструкциями, приказами или распоряжениями, принятыми в изменение или дополнение данного руководства.

1.2. Расчет размеров страховых премий производится для двух страховых продуктов по страхованию ТС, предлагаемых страховой компанией: программа «ПРЕМИУМ» и программа «УНИВЕРСАЛЬНЫЙ».

1.3. Для систематизации оформления расчетов используются специальные формы – протоколы расчета страховой премии (Приложения №1.1 и Приложения №2.1 для физических лиц, Приложения №1.2 и Приложения №2.2 для юридических лиц).

1.4. Дополнительное оборудование (ДО) может быть застраховано только совместно с рисками «Ущерб» или «Угон+Ущерб».

1.5. В заявлении на страхование необходимо указать полное наименование всех позиций ДО, год выпуска, страховую сумму по каждой страхуемой опции.

2. Страховые продукты.

2.1. Программа «ПРЕМИУМ»

2.1.1. По данной программе могут быть застрахованы:

- ТС со сроком эксплуатации от 0 до 5 лет

2.1.2. Основные положения программы:

- форма выплаты страхового возмещения:
 - ремонт на СТОА в официальных дилерах ,
 - оплата затрат Страхователя по представленным счетам из дилерских тех. центров (в случае если у Страховщика нет договора с тех. центром, в котором стоит на гарантии застрахованное ТС). В этом случае стоимость восстановительного ремонта согласовывается со Страховщиком
 - по калькуляции независимой экспертной организации по направлению Страховщика.

Форма страхового возмещения Страхователь вправе выбрать сам.

- страховая сумма не уменьшается после выплаты страховых возмещений (*не агрегатная*).
- страхование ТС со сроком эксплуатации более 5 лет по данной программе производится после письменного согласования с отделом андеррайтинга Страховщика

2.2. Программа «УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»

2.2.1. По данной программе могут быть застрахованы:

- ТС со сроком эксплуатации от 0 до 7 лет.
- страхование ТС со сроком эксплуатации более 7 лет по данной программе производится после письменного согласования с отделом андеррайтинга Страховщика.

2.2.2. Основные положения программы:

- форма выплаты страхового возмещения - ремонт на универсальных СТОА по направлению Страховщика или выплата по калькуляции Страховщика;
- страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения (*агрегатная*).

Внимание:

Транспортные средства, эксплуатирующиеся в качестве такси (в том числе маршрутные) или сдающиеся в прокат, аренду, принимаются на страхование с применением безусловной франшизы. При этом понижающий коэффициент не применяется. Данные ТС, а также Спец. Техника принимаются на страхование только после письменного согласования с отделом андеррайтинга Страховщика.

Размер страховой премии по страхованию транспортных средств с правым расположением руля производится по программе «Универсальный» с применением условий, указанных в п. 5 настоящего Тарифного руководства.

3. Порядок определения базового тарифа.

3.1. Для определения базового тарифа необходимо определить:

3.1.1. Риски, от которых страхуется ТС:

- «Угон»- отдельно от риска «Ущерб» не страхуется;
- «Ущерб»;

3.1.2. Срок страхования – 1 календарный год (12 месяцев).

3.2. Базовый тариф по риску «Угон» далее «БТуг» и базовый тариф по риску «Ущерб» далее «БТуш» определяются по наименованиям риска, типам ТС иностранного или отечественного производства, размерам страховых сумм из таблицы №1.

Тип, категория транспортного средства	Базовая тарифная ставка в % от страховой суммы				
	УГОН	УЩЕРБ			
Легковые транспортные средства (категория "В") иностранного производства					
Размер Страховой суммы		До 800 000,00 руб.	свыше 800 000,00 до 1 350 000,00 руб.	свыше 1 350 000,00 до 2 700 000,00 руб.	свыше 2 700 000,00 руб.*
используемые в личных целях	0,96	4,40	4,32	4,16	4,00
используемые в качестве такси*	*	*	*	*	*
прицепы к легковым ТС	0,56	2,00			
Легковые транспортные средства (категория «В») отечественного производства					
используемые в личных целях	1,20	4,56			
используемые в качестве такси*	*	*			
прицепы к легковым ТС	0,56	2,00			
Грузовые транспортные средства (категории «С») иностранного производства					
с разрешенной максимальной массой 16 тонн и менее	0,56	2,56			
с разрешенной максимальной массой более 16 тонн	0,64	2,72			
прицепы, полуприцепы к грузовым ТС	0,48	1,92			
Грузовые транспортные средства (категория «С») отечественного производства					
с разрешенной максимальной массой 16 тонн и менее	0,56	2,64			
с разрешенной максимальной массой более 16 тонн	0,64	2,80			
прицепы, полуприцепы к грузовым ТС	0,56	2,00			
Автобусы (категория «D»)					
с числом пассажирских мест до 20 (включительно)	0,72	2,88			
с числом пассажирских мест более 20	0,64	2,80			
используемые в качестве такси*	*	*			
Специализированная техника (Тракторы, самоходные, дорожные, строительные, и иные машины)					
на гусеничном ходу	0,40	0,96			
на колесном ходу	0,40	1,04			

* ТС этой группы принимаются на страхование только после письменного согласования с отделом андеррайтинга Страховщика.

4. Порядок расчета страховой премии по страхованию ТС и ДО.

- 4.1. Для дифференцированного подхода при определении тарифа страхования ТС применяется система коэффициентов по рискам, позволяющая учесть влияние факторов риска, связанных непосредственно с ТС, его оборудованием, лицами допущенными к управлению, условиями договора. Данные факторы сгруппированы по трем показателям:

4.1.1. Показатель **факторов риска «Ущерб» (П1)** - учитывает риски, связанные непосредственно с конкретным ТС, его оборудованием и лицами, допущенными к управлению (**коэффициенты К3 и К4 не применяются при страховании юридических лиц**):

Показатель	Риск	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
П1 =	«Ущерб» физ. лица	К1*К2*К3*К4	К1*К2*К3*К4
	«Ущерб» юр. лица	К1*К2	К1*К2

а) **Фактор учета года выпуска ТС:**

Коэффициент фактора	Год выпуска ТС	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
К1 =	Новые ТС (ТС со сроком эксплуатации менее 20 календарных дней с момента продажи в автосалоне (по ПТС) и пробегом до 1 000 км)	1,00	0,85
	1 год	1,05	0,90
	2 года	1,15	0,95
	3 года	1,30	1,00
	4 года	1,60	1,20
	5 лет	1,80	1,40
	6 лет	-	1,60
	7 лет	-	1,80

ТС 2001 года выпуска и старше, принимаются на страхование только после письменного согласования с отделом андеррайтинга Страховщика.

Фактор учета риска «Ущерб»:

Коэффициент фактора	Группы рисков	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
К2 =	Группа риска №1	1,00	
	Группа риска №2	0,90	
	Группа риска №3	1,20	
	Группа риска №4	1,30	

с) **Фактор учета числа лиц, допущенных к управлению:**

Коэффициент фактора	Количество водителей	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
К3 =	Ограничено количество лиц, допущенных к управлению ТС	1,00	
	«мультидрайв 1» - неограничено по кол-ву и стажу лиц, допущенных к управлению ТС	1,50	
	«мультидрайв 2» - неограничено по кол-ву лиц, допущенных к управлению ТС со стажем вождения каждого более 5-ти лет	1,25	
	«мультидрайв 3» - неограничено по кол-ву лиц, допущенных к управлению ТС со стажем вождения каждого более 10-ти лет	1,10	

d) **Фактор учета водительского стажа лиц, допущенных к управлению:**

Коэффициент фактора	Водительский стаж	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
К4 =	Более 20 лет	0,90	
	от 10 до 20 лет, или фактор «мультидрайв»	1,00	
	от 5 до 10 лет	1,05	
	от 2 до 5 лет	1,10	
	менее 2 лет	1,30	

Табл. № 2

Справочник групп риска по фактору "Ущерб"			
№	№ группы	Наименование ТС	Кэф.
1	Группа риска №1	ТС, не входящие ни в одну из ниже перечисленных групп	1,00
2	Группа риска №2	ГАЗ: 17310, 2214, 2217 и модификации, 2252, 2704, 2705, 27057, 2707, 27071, 2747, 274711, 2752, 27527, 2757, 2775, 278401, 27855, 27960, 3221, 32213, 322132, 3240, 3285, 3302 и модификации. УАЗ:2206-2269, 23602, 31512, 31512-010, 31514, 31514-010, 31514-031, 315143, 31519, 31519-010, 315195, 315195-025, 3153, 3160, 31601, 31602, 31622, 31622-100, 3303, 330301, 3692, 3741, 3909, 39099, 3962, 39629, 469, 469Б. АЗЛК: 2141, 214101, "Святогор", "Князь Владимир", "Юрий Долгорукий"	0,90
		MAZDA 3, 6, CHEVROLET AVEO; LACETTI; SPARK, Lanos Hyundai Accent Все модели китайского производства Daewoo все модели Renault Logan	
4	Группа риска №4	PEUGEOT 206; 207. Mitsubishi Lanser Hyundai Gets Nissan Micra	1,30

4.1.2. Показатель **факторов риска «Угон» (П2) :**

Показатель	Риск	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
П2 =	Угон	К5*К6	

а) **Фактор учета риска «Угон»:** Методика выбора группы риска для ТС по данному фактору приведена в Таблице №3. Значения коэффициента универсальны для программ страхования:

Коэффициент фактора	Группы рисков	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
К5 =	Группа риска №5	1,00	
	Группа риска №6	0,50	
	Группа риска №7	3,00	
	Группа риска №8	3,50	

- б) **Фактор учета противоугонных устройств:** Коэффициент К6 обеспечивает соответствие размера страховой премии покрытию по риску «Угон» ТС при различных вариантах их оборудования противоугонными устройствами (ПУ):

Коэффициент фактора	Противоугонное оборудование		
	Иностранные ТС	Отечественные ТС	
К6 =	Штатное электронное ПУ, в том числе иммобилайзер.	Наличие сигнализации.	1,00
	ПУ отсутствует		1,50
	Механическое ПУ без электронного ПУ		0,95
	Дополнительное механическое ПУ к штатной электронной ПУ	Дополнительное к сигнализации механическое ПУ	0,90
	Наличие на ТС Спутниковой поисковой системы стоимостью до 1500\$		0,50
	Наличие на ТС СПС стоимостью более 1500\$ / Противоугонного устройства "Техноблок", "Блэк Баг Супер"		0,30

Табл. №3

Справочник групп риска по фактору "Угон"			
№	№ группы	Наименование ТС	Коэф.
1	Группа риска №5	ТС, не входящие ни в одну из ниже перечисленных групп	1,00
2	Группа риска №6	VOLVO S 40; S 60; S80	0,50
3	Группа риска №7	VOLKSWAGEN TOUAREG Acura MDX Toyota RAV 4 BA3 2109, 2108, 21099	3,00
4		Audi A6, RS6, Allroad (до 2005 года выпуска включительно) Honda Accord Lexus LX Lexus RX Mercedes-Benz G-класса Toyota Land Cruiser 100/200, PRADO Toyota Camry Volkswagen Passat (B5) Porsche Cayenne BMW-X 5 BA3 2110-2115, 2121 «НИВА», Chevrolet NIVA (отечественное ТС)	

- 4.1.3. Показатель **факторов дополнительных условий страхования (ПЗ):**

Показатель	Риск	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
ПЗ =	Угон+Ущерб	К7*К8*К9*К10	К7 К8*К9*К10
	Ущерб		

- а) **Фактор учета безусловной франшизы:**

Коэффициент фактора	Франшизы	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
К7 =	Франшиза 0%	1,00	
	Франшиза 1%	0,95	
	Франшиза 2%	0,9	
	Франшиза 3%	0,85	

б) **Фактор учета условий рассрочки оплаты страховой премии:**

Коэффициент фактора	Количество взносов	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
К8 =	Единовременная оплата		1,00
	2 взноса: (50% при заключении дог.+ 50 % через 3 месяца)		1,03
	3 взноса (34% при заключении дог. + 33 % через 3 месяца + 33% через 6 месяцев)		1,10
	4 взноса (поквартально: 25 % при заключении дог. + 25% через 3 месяца+25% через 6 месяцев + 25% через 9 месяцев)		1,15

в) **Фактор учета условий Бонус/Малус:** Размер выплат определяется в % от уплаченной страховой премии по предыдущему договору (не учитываются выплаты, по которым существуют регрессные требования):

Коэффициент фактора	Наличие/отсутствие убытков	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
К9 =	Первичный договор и убыток до 70 %		1,00
	Без убытков при продлении на 2-й год		0,90
	Без убытков при продлении на 3-й год		0,85
	Без убытков при продлении на 4-й год		0,80
	Убыток от 70% до 100%		1,10
	Убыток от 100% до 150%		1,15

Условия Бонус/Малус предоставляются и учитываются по согласованию отделом андеррайтинга

г) **Фактор учета дисконтных условий:**

Коэффициент фактора	Дисконтные условия	«ПРЕМИУМ»	«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
К10 =	Выплаты по калькуляции Страховщика с учетом износа на заменяемые запасные части, узлы и агрегаты. В этом случае в графе полиса «дополнительные условия» делается соответствующая запись		0,90
	отсутствуют		1,00
	Переход из другой компании (пролонгация в течение 15 календарных дней с момента окончания предыдущего полиса)		0,95
	Скидка Агента	Определяется индивидуально Агентом в пределах своего комиссионного вознаграждения согласно агентского договора	

4.2. Расчетный тариф (РТ) определяется по формуле:

$$РТ=(БТущ*П1+БТуг*П2)*П3;$$

- БТущ базовый тариф по риску Ущерб,

- БТуг базовый тариф по риску Угон.

4.3. Страховая премия по ТС (СП ТС) определяется следующим уравнением:

$$СП\ ТС=СС*РТ;$$

4.4. Страховая премия по ДО (СП ДО) определяется следующим уравнением:

$$СП\ ДО=СС\ ДО*РТ;$$