



«УТВЕРЖДЕНО»

Приказом № 52 от «15» мая 2024 г.

Генеральный директор

АО «Зетта Страхование»

И.С. Фатьянов

Размеры тарифных ставок по ипотечному жилищному страхованию

Объекты страхования	Базовая годовая тарифная ставка (в % к страховой сумме)
1. Страхование имущества	0,3800
2. Страхование от несчастных случаев и болезней	1,6125
3. Титульное страхование	
3.1. Полная или частичная утрата недвижимого имущества в результате прекращения права собственности Залогодателя на такое имущество	0,4050
3.2. Ограничение (обременение) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество правом пользования третьих лиц	0,2975

Применение поправочных коэффициентов

Страховой тариф определяется путем умножения базового страхового тарифа на понижающий или повышающий коэффициент, определяемый с учетом факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления (степень страхового риска). В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, поэтому в настоящем документе указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости.

Применяемый понижающий/повышающий коэффициент к базовому страховому тарифу определяется исходя из информации, предоставленной Страхователем при заключении договора, а также иной информации, полученной законным путем. В зависимости от количества и существенности факторов, свидетельствующих о повышенной либо пониженной степени риска, подлежит применению соответствующий повышающий (понижающий) коэффициент к базовому страховому тарифу, вплоть до максимального (минимального).

При заключении договора страхования в **валюте** иной, чем рубли Российской Федерации, Страховщик для формирования источника покрытия убытков, связанных с возможным риском изменения курса валют, применяет к базовой тарифной ставке поправочный коэффициент от 1,00 до 5,00.

По договору страхования, заключенному **на срок** менее 1 года, к базовым годовым тарифным ставкам применяются следующие понижающие поправочные коэффициенты (при этом неполный месяц страхования считается как полный):

Срок действия договора (в мес.)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от общего годового размера страховой премии (%)	20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

При страховании на срок более одного года страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховая премия по договору определяется пропорционально количеству месяцев, в течение которых действует договор страхования. При этом неполный месяц принимается за полный.

В случае если договором страхования установлены **периоды страхования** с изменяемой ответственностью Страховщика (в соответствии с условиями Правил страхования), к базовым тарифным ставкам применяются поправочные коэффициенты от 0,50 до 4,00. При этом страховая премия определяется на каждый из периодов отдельно, и зависит от величины страховой суммы и страхового тарифа на соответствующий период страхования. Общая страховая премия по договору устанавливается как сумма страховых премий по каждому периоду страхования.

При заключении договора страхования с установлением **лимитов ответственности** Страховщика к базовым тарифным ставкам применяется поправочный коэффициент в размере от 0,40 до 1,00.

При заключении договора страхования на условиях уплаты страховой премии **в рассрочку** к базовым тарифным ставкам применяется поправочный коэффициент от 1,00 до 1,50.

При заключении договора страхования, по условиям которого предусмотрено страхование имущества, страхование от несчастных случаев и болезней, страхование утраты (ограничения) права собственности **исключительно на случай** наступления отдельных событий, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке поправочный коэффициент – от 0,50 до 1,00.

В зависимости от обстоятельств и условий договора страхования, имеющих существенное значение для оценки **характера и степени страхового риска**, Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие поправочные коэффициенты:

1) по страхованию имущества:

- в зависимости от типа страхуемого имущества – от 0,50 до 4,50;
- в зависимости от типа и материала конструктивных элементов – от 0,40 до 6,00;
- в зависимости от года постройки имущества (последнего капитального ремонта, проведения отделочных работ) – от 0,80 до 7,00;
- в зависимости от наличия / отсутствия различных систем оборудования и коммуникаций (в т.ч. газовых коммуникаций и оборудования, источников открытого огня, печей, каминов и т.д.) – от 0,60 до 4,50;
- в зависимости от перечня застрахованных элементов недвижимого имущества (в т.ч. при страховании отдельных элементов имущества (конструктивных элементов, систем коммуникаций, внутренней отделки и оборудования) или имущества без отдельных элементов, отдельных помещений) – от 0,50 до 7,00.
- в зависимости от предусмотренного договором страхования перечня расходов на восстановление поврежденного земельного участка (в т.ч. расходов на оплату работ по восстановлению или удалению грунта на земельном участке до состояния, в котором он находился до наступления страхового случая, расходов по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и т.п.) – от 0,60 до 1,00;
- в зависимости от наличия / отсутствия средств пожарной защиты – от 0,70 до 5,50;
- в зависимости от наличия / отсутствия средств защиты от противоправных действий – от 0,70 до 4,00;
- в зависимости от местоположения страхуемого имущества – от 0,60 до 3,50;
- в зависимости от целей использования недвижимого имущества – от 0,60 до 4,00;
- в зависимости от условий эксплуатации недвижимого имущества (проведение ремонтно-строительных работ, аренда недвижимости, сезонное проживание и т.д.) и иных факторов, влияющих на степень страхового риска (характер использования близлежащих помещений, фактор опасного соседства и т.д.) – от 0,40 до 8,00;
- в зависимости от размера страховой суммы по страхованию имущества – от 0,50 до 6,00;
- в зависимости от имеющихся дефектов в застрахованном имуществе на момент заключения договора страхования – от 1,00 до 4,50;
- в зависимости от истории произошедших убытков в предшествующие периоды, размера причиненного застрахованному имуществу ущерба, а также причин и обстоятельств произошедших событий – от 1,00 до 5,00.

2) по страхованию от несчастных случаев и болезней:

- в зависимости от пола и возраста Застрахованных – от 0,20 до 11,00;
- в зависимости от состояния здоровья Застрахованного, результатов проведенного медицинского обследования – от 0,30 до 10,00;
- в зависимости от соотношения роста/веса Застрахованного – от 1,00 до 6,00;
- в зависимости от показателей артериального давления Застрахованного – от 1,00 до 5,00;
- в зависимости от наличия у Застрахованного заболеваний (в т.ч. хронических или врожденных), диагностированных до вступления договора страхования в силу, и травм, о которых было известно Страховщику и по которым последний будет производить выплаты в случае наступления события, которое может быть признано страховым, от нахождения его на диспансерном учете в связи с каким-либо заболеванием (состоянием), перенесенных операций, курсов лечения, назначенных лекарственных препаратов – от 1,00 до 12,00;
- в зависимости от образа жизни Застрахованного (занятия спортом, курение, употребление алкоголя, нарко- и психотропных веществ и т.д.) – от 0,70 до 9,00;
- в зависимости от рода профессиональной деятельности Застрахованного – от 0,50 до 8,00;
- в зависимости от условий труда Застрахованного (в т.ч. вредное производство, работа со взрывчатыми или опасными химическими веществами, работа на высоте, под водой, под землей, частота командировок, пребывание в «горячих точках» и т.д.) – от 0,50 до 7,00;
- в зависимости от наличия у Застрахованного лица травмоопасных увлечений и хобби – от 1,00 до 10,00;
- в зависимости от занятия Застрахованным лицом спортом, вида спорта – от 0,50 до 8,00;
- в зависимости от размера страховой суммы, установленной на Застрахованного, – от 0,50 до 6,00;
- в зависимости от предусмотренной договором страхования территории страхования – от 0,50 до 1,00;
- при условии включения в покрытие событий, наступивших в результате участия Застрахованного лица в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего либо гражданского служащего, если это не было указано в Заявлении на страхование при заключении Договора страхования – от 1,00 до 10,00;
- при условии включения в покрытие событий, наступивших в результате заболеваний, диагностированных до момента заключения Договора страхования, в случае если Страховщик не был поставлен в известность об их наличии при заключении Договора страхования и они не были отражены в Заявлении на страхование – от 1,00 до 12,00;
- в зависимости от предусмотренного договором страхования времени и срока наступления события для признания его страховым случаем – от 0,70 до 4,00;
- в зависимости от размера ущерба, причиненного жизни или здоровью Застрахованных лиц в предшествующие периоды, а также причин и обстоятельств произошедших событий, – от 1,00 до 5,00;

3) по титульному страхованию:

- в зависимости от типа недвижимого имущества, право собственности на которое подлежит страхованию, – от 0,40 до 4,00;
- в зависимости от размера страховой суммы по страхованию права собственности – от 0,50 до 6,00;
- в зависимости от количества сделок по переходу прав на недвижимое имущество в предстраховой истории – от 0,60 до 5,00;
- в зависимости от временного разрыва между переходами прав собственности на объект – от 0,70 до 6,00;
- в зависимости от видов сделок по переходу прав на недвижимое имущество в предстраховой истории (купля-продажа, дарение, мена, наследство и т.д.) – от 0,50 до 8,00;
- в зависимости от наличия комплекта документов по всем переходам прав на недвижимое имущество в предстраховой истории – от 0,80 до 9,00;
- в зависимости от наличия обременения объекта недвижимости (в частности, залогом, доверительным управлением, арендой, арестом и т.д.) – от 1,00 до 5,00;
- в зависимости от наличия или отсутствия в предстраховой истории обстоятельств, способных привести к потере прав на недвижимое имущество, и иных факторов, влияющих на степень страхового риска (наличие непогашенной задолженности по коммунальным, налоговым и иным платежам, выявленные факты ненадлежащего оформления документов прав собственности, наличие недействительных документов, подтверждающих право собственности, или случаи утери таких документов, наличие зарегистрированных граждан и т.д.) – от 0,70 до 9,00;

- в зависимости от наличия в предстраховой истории объекта сделок, осуществленных представителем стороны по сделке на основании доверенности, – от 1,00 до 6,00;

- в зависимости от наличия в предстраховой истории приватизации объекта, и даты ее регистрации – от 0,80 до 4,00;

- в зависимости от наличия в предстраховой истории объекта сделок, совершенных между родственниками, – от 1,00 до 3,00;

- в зависимости от имеющихся сведений об участниках сделок, предыдущих собственниках имущества и лицах, имеющих право пользования / распоряжения имуществом (включая зарегистрированных лиц), а также наличия в числе указанных лиц: несовершеннолетних детей или лиц, лишенных (ограниченных в) дееспособности, граждан, не зарегистрированных на объекте недвижимости, но имеющих право пользования (лица, снятые с регистрационного учета в связи с убытием на военную службу или в места лишения свободы, а также лица, признанные безвестно отсутствующими или объявленные решением суда умершими), пенсионеров, инвалидов, лиц, состоящих на учете в психоневрологическом или наркологическом диспансерах, юридических лиц и т.д. – от 0,60 до 9,00;

- в зависимости от наличия в документальной истории недвижимости убытков, судебных решений, срок обжалования которых в настоящий момент не истек, судебного или арбитражного разбирательства в отношении объекта недвижимости (в прошлом или к моменту заключения договора страхования), претензий со стороны третьих лиц в отношении объекта страхования или каких-либо обстоятельств (претензий, притязаний), которые могут привести к потере прав собственности на объект недвижимости, предъявлению иска к Страхователю или к расторжению предыдущих сделок – от 1,00 до 9,00.

В зависимости от уменьшения **расходов на ведение дела** по конкретному договору страхования, страховому продукту Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам поправочные коэффициенты в размере от 0,40 до 1,00.

При заключении договора страхования на новый срок / период Страховщик при определении размера страховой премии учитывает наличие или отсутствие страховых выплат, произведенных за истекший срок действия договора / периоды страхования, а также виновность Страхователя (Выгодоприобретателя) в произошедших убытках путём применения к базовой тарифной ставке поправочного коэффициента от 0,50 до 5,00.