

## Страхові тарифи

Обов'язковою умовою при страхуванні відповідальності перед третіми особами є встановлення лімітів, сублімітів або комбінованих лімітів відповідальності по обраному ризику, одному страховому випадку або сукупності страхових випадків, на одну особу або групу осіб, агрегатних, на обумовлений термін або взагалі по договору страхування.

Базою для встановлення зазначених лімітів і розрахунку страхової премії можуть бути наступні суми (кількості, величини), які застосовуються при страхуванні відповідних видів відповідальності за згодою сторін договору страхування:

- Сума річної заробітної плати всіх осіб, працюючих на підприємстві.
- Річний (валовий) обіг, який враховує суму доходів від власної продукції та послуг, продажу товарів та від неосновної діяльності без податків.
- Кількість працюючих (страхова премія на особу), що враховує середню кількість всіх робітників, які працювали в страховому році, включаючи учнів, стажерів, робітників на неосновних роботах, надомних робітників та зайнятих неповний час.
- Кількість одиниць і партій товару, що переходить до третіх осіб за визначений період часу.
- Середні кількість та вартість транспортних засобів, які можуть пройти через визначену територію страхування (автостоянку, гараж, місце паркування біля готелю, будинку, тощо).
- Кількість осіб, які беруть (можуть брати) участь у видовищному заході, користуються певною продукцією, товаром, приміщенням, будинком, готельним комплексом, і.т.п.
- Інші характерні величини (місткість, продуктивність, небезпечність, площа та інші).

В залежності від обраних страхових ризиків для відповідних видів відповідальності використовуються наступні базові страхові тарифи (річні):

### Страховання відповідальності суб'єкта підприємницької діяльності

№ п/п''	Страхові ризики	Страхові тарифи (річні), %
1.	Пожежа, вибух	0,25
2.	Побутовий або аварійний витік води із водопровідної, каналізаційної чи теплової мережі	0,2
3.	Руйнування будівель, споруд, технічних конструкцій	0,25
4.	Аварії технологічного обладнання	0,3
5.	Відмови в роботі контрольно-вимірюючих приладів, апаратів	0,1
6.	Вимушені порушення Страхувальником (його персоналом) встановлених норм безпеки, технологічної дисципліни, експлуатації майна в умовах надзвичайної ситуації	0,2
7.	Випадкові упущення, помилки обслуговуючого технологічний процес кваліфікованого персоналу	0,15
8.	Протиправні дії третіх осіб	0,2
9.	Витрати-страхувальника на ліквідацію наслідків аварій, розчищення території, відновлення навколишнього середовища	0,2
10.	Настання відповідальності страхувальника з непередбачених вище причин	1,5
11.	Претензійні витрати	0,1
12.	Страховання "від всіх ризиків"	1,5

## Страховання відповідальності орендаря

**Таблиця 2.**

№ п/п	Страхові ризики	Страхові тарифи (річні), %
<b>1.</b>	<b>Техногенні аварії</b> <i>в тому числі:</i>	0,6
<b>1.1.</b>	Пожежа, вибух	0,2
<b>1.2.</b>	Побутовий або аварійний витік води із водопровідної, каналізаційної чи теплової мережі	0,2
<b>1.3.</b>	Руйнування будівель, споруд, технічних конструкцій	0,1
<b>1.4.</b>	Аварії технологічного обладнання	0,3
<b>2.</b>	<b>Антропогенні ризики</b> <i>в тому числі:</i>	0,6
<b>2.1.</b>	Порушення Страхувальником (його персоналом) встановлених норм безпеки, технологічної дисципліни, експлуатації майна, інших.	0,3
<b>2.2.</b>	Випадкові упущення, помилки обслуговуючого технологічний процес кваліфікованого персоналу	0,2
<b>2.3.</b>	Протиправні дії третіх осіб	0,2
<b>3.</b>	<b>Додаткові ризики</b> <i>в тому числі:</i>	
<b>3.1.</b>	Витрати страхувальника на ліквідацію наслідків аварій, розчищення території, відновлення навколишнього середовища	0,2
<b>3.2.</b>	Претензійні витрати	0,1
<b>4.</b>	<b>Страховання "від всіх ризиків"</b>	1,0

## Страховання відповідальності роботодавця

**Таблиця 3.**

№ п/п	Страхові ризики	Страхові тарифи (річні), %
	<b>Травми, трудове каліцтво та інша шкода здоров'ю працівника підприємства, отримані внаслідок таких подій:</b>	
<b>1.</b>	Пожежа, вибух, аварія, руйнація будинків, споруд, конструкцій, падіння предметів	0,3
<b>2.</b>	Тепловий удар, опіки, обмороження, утоплення, ураження електричним струмом, удар блискавки, падіння з висоти	0,2
<b>3.</b>	Гостре отруєння	0,1
<b>4.</b>	Протиправні дії третіх осіб	0,1
<b>5.</b>	Стихійні лиха, надзвичайні події та інші чинники, що призвели до настання відповідальності роботодавця згідно з чинним законодавством	0,3
	<b>Додаткові ризики</b> <i>в тому числі:</i>	
<b>6.</b>	Відшкодування моральної шкоди	1,3
<b>7.</b>	Витрати на поховання	0,1
<b>8.</b>	Збитки особистому майну працівнику, який постраждав	0,2
<b>9.</b>	Претензійні витрати	0,3
	<b>Страховання "від всіх ризиків"</b>	1,5

## Страховання відповідальності товаровиробника

Страхові тарифи (річні), %

Таблиця 4.

Види товарів, робіт, послуг	Причина завдання шкоди				
	Брак конструктора, проектувальника	Брак виробника	Інформаційний брак	Брак (ризик) розвитку (вплив недосліджених факторів)	Брак захворювання (використаних продуктів)
Продукти харчування	0,1	0,6	0,3	0,3	0,1
Одяг	0,04	0,2	0,02	0,1	0,03
Товари побутової хімії	0,2	0,2	0,3	0,3	0,2
Косметичні товари, засоби особистої гігієни	0,1	0,05	0,1	0,1	0,04
Ліки, фармацевтичні препарати	0,1	0,3	0,3	2,0	0,5
Товари широкого вжитку	0,1	0,3	0,1	0,1	0,1
Промислові товари, машини, механізми	0,1	0,3	0,2	0,2	0,2
Автотранспортні засоби	0,5	1,0	0,3	0,2	0,2
Інші види наземного та водного транспорту	0,6	0,7	0,3	0,2	0,3
Інформаційна та поліграфічна продукція	0,03	0,05	1,0	0,03	0,01
Виконані роботи та надані послуги	0,5	1,2	0,3	0,3	0,1
Продукція, товари для екстремальних ситуацій	1,0	2,0	1,5	1,5	0,3

**Страховання відповідальності власника автостоянки, гаража**  
**Таблиця 5.**

<b>№ п/п</b>	<b>Страхові ризики</b>	<b>Страхові тарифи (річні), %</b>
1.	Пожежа, вибух, аварія	0,7
2.	Руйнування будівель, споруд, технічних конструкцій	0,2
3.	Падіння дерев та інших предметів	0,1
4.	Стихійні лиха	0,3
5.	Протиправні дії третіх осіб, що спричинили пошкодження транспортного засобу	0,1
6.	Викрадення автотранспортного засобу, інші види незаконного заволодіння	1,2
7.	Настання відповідальності страхувальника з непередбачених вище причин	1,0
8.	Витрати страхувальника на ліквідацію наслідків страхових випадків, розчищення території, відновлення навколишнього середовища	0,3
9.	Претензійні витрати	0,3
10.	<b>Страховання "від всіх ризиків"</b>	3,0

**Страховання відповідальності організатора видовищних заходів**  
**Таблиця 6.**

<b>№ п/п</b>	<b>Страхові ризики</b>	<b>Страхові тарифи (річні), %</b>
1.	Пожежа, вибух, аварія	0,2
2.	Руйнування конструктивних елементів будівель, споруд, декоративних елементів приміщень	0,1
3.	Падіння предметів, дерев	0,13
4.	Шкода від застосування піротехнічних засобів, включаючи салюти, феєрверки	3,0
5.	Шкода, заподіяна трав'яному покриттю, газонам, клумбам, галявинам	1,2
6.	Технічні та організаційні недоліки при проведенні видовищного заходу (дефекти та помилки матеріального та технічного забезпечення, проведення заходу, розміщення відвідувачів, плану евакуації, інші)	0,3
7.	Поширення відомостей, що завдають шкоду честі, гідності та діловій репутації третіх осіб	2,0
8.	Настання відповідальності страхувальника з непередбачених вище причин	1,2
9.	Витрати страхувальника на ліквідацію наслідків страхових випадків, розчищення території, відновлення навколишнього середовища	0,4
10.	Претензійні витрати	0,3
11.	<b>Страховання "від всіх ризиків"</b>	3,0

## Страховання відповідальності власника готельно-туристичного комплексу

**Таблиця 7.**

№ п/п	Страхові ризики	Страхові тарифи (річні), %
1.	Пожежа, вибух, аварія	0,2
2.	Падіння на слизькій підлозі, через погане освітлення, захаращеність проходів і т.ін.	0.1
3.	Ураження електричним струмом	0,05
4.	Нанесення тілесних ушкоджень іншою особою (включаючи навмисне убивство)	0,05
5.	Руйнування конструктивних елементів будівель, споруд, декоративних елементів приміщень, падіння предметів	0,2
6.	Стихійні лиха, надзвичайні події, які не підпадають під виключення та обмеження страхування	0.2
7.	Настання відповідальності страхувальника з непередбачених вище причин	0,5
8.	Витрати страхувальника на ліквідацію наслідків страхових випадків, розчищення території, відновлення навколишнього середовища	0,3
9.	Претензійні витрати	0,3
10.	<b>Страховання "від всіх ризиків"</b>	1,5

## Страховання відповідальності мешканців житлових будинків

**Таблиця 8.**

№ п/п	Страхові ризики	Страхові тарифи (річні), %
1.	Пожежа, вибух	0,1
2.	Аварійний чи побутовий витік води із водопровідної, каналізаційної чи теплової мережі	0,17
3.	Руйнування конструктивних елементів житлових будинків	0,1
4.	Протиправні дії третіх осіб	0,1
5.	Настання відповідальності страхувальника з непередбачених вище причин	0,5
6.	Завдання шкоди третім особам внаслідок дій або бездіяльності осіб, ризик відповідальності яких застрахований на території страхування	0,1
7.	Витрати страхувальника на ліквідацію наслідків страхових випадків, розчищення території, відновлення навколишнього середовища	0,1
8.	Претензійні витрати	0,3
9.	Завдання шкоди третім особам тваринами страхувальника	0,1
10.	Завдання шкоди третім особам внаслідок проведення будівельних робіт на території страхувальника	0,3
11.	Завдання шкоди третім особам внаслідок використання страхувальником вогнепальної зброї	0,2
12.	Завдання шкоди третім особам внаслідок перебування сторонніх осіб на території, що належить до комунальної власності, або на території власника будинку, де страхувальник мешкає	0,1
13.	<b>Страховання "від всіх ризиків"</b>	1,5

Норматив витрат на ведення справи становить 30%.

Конкретний розмір страхового тарифу встановлюється при укладанні договору страхування за згодою сторін. В залежності від конкретних чинників, що можуть вплинути на ступінь

ризик, застосовується понижуючий чи підвищуючий коефіцієнт від 0,5 до 4,0 до базового страхового тарифу. Страховий тариф визначається шляхом множення базового страхового тарифу на відповідний коефіцієнт. За будь-яких умов максимальний розмір страхового тарифу за конкретним договором страхування не може перевищувати 20%. До чинників (факторів ризику), що впливають на ступінь ризику відносяться такі:

- Ймовірність кумуляції збитків.
- Вид професійної діяльності страхувальника. Опис бізнесу за типом ризику (виробник, постачальник, торговець, експортер і т.п.). Тривалість участі у бізнесі.
- Класифікація діяльності страхувальника з точки зору ступеню небезпечності виробництва, категорії пожежі, географічного, кліматичного, геологічного розташування.
- Стан майна, яке експлуатується або здається в оренду. Стан приміщень страхувальника, освітлення, огорожі, сходи, підлога, інші конструктивні елементи. Умови праці службовців, дотримання техніки безпеки та розвиток соціальної сфери.
- Обсяг, термін страхового покриття. Наявність відповідальності страховика за причини та/або наслідки страхових подій, які сталися чи стануться поза межами терміну дії договору страхування. Ретроактивна та ретроспективна дата.
- Територія страхового покриття. Адреса страхувальника та територія (країни, регіони) з активним бізнесом страхувальника. Робота працівників страхувальника на території третіх осіб.
- Розміри лімітів відповідальності страховика. Відповідність лімітів відповідальності даному конкретному страхувальнику.
- Розміри максимально можливого збитку.
- Наявність систем попередження та протидії техногенним аваріям в процесі діяльності страхувальника, їх характеристики, працездатність.
- Наявність і комплексність заходів, що попереджують настання страхового випадку і зменшують розмір збитку при його настанні.
- Ступінь захищеності об'єкта страхування від впливу природних факторів та впливу людського фактору.
- Наявність джерел вогню, тепла, електричного струму та інших видів енергії на території страхування.
- Рівень та якість технологічного процесу, що обслуговується персоналом страхувальника. Специфіка діяльності окремих категорій працівників, пов'язана з небезпечними роботами.
- Розміщення на території страхування небезпечної сировини, вогненебезпечних, легкозаймистих матеріалів, умови зберігання, доступу, захараченість території та приміщень. Наявність незакінчених робіт, невстановлених конструкцій, тощо.
- Тип продукції, упаковки, інформаційних матеріалів. Вимоги до умов реалізації товарів, робіт, послуг і захисту прав споживачів згідно з законодавством країни споживання.
- Система контролю за якістю продукції, послуг. Вік, досвід, кваліфікація персоналу Страхувальника.
- Особа страхувальника, його репутація; ймовірність фальсифікацій, шахрайства з боку Страхувальника; криміногенність ситуації в регіоні, за типом діяльності.
- Статистика страхових подій за попередні п'ять років стосовно даного Страхувальника.
- Розміри франшизи.
- Інші істотні для конкретного об'єкта страхування чинники.

При страхуванні на термін менше одного року вводяться коефіцієнти до річного тарифу, які складають за: один місяць - 0,25; два місяці - 0,32; три місяці - 0,39; чотири місяці - 0,45; п'ять місяців - 0,52; шість місяців - 0,59; сім місяців - 0,66; вісім місяців - 0,73; дев'ять місяців - 0,79; десять місяців - 0,86; одинадцять місяців - 0,93.