

Приложение №2

**УТВЕРЖДЕНА**

Приказом Генерального директора  
Гадлиба Ю. О.

№ 024 от 25 февраля 2021 г.

## Методика расчета страховых тарифов к Правилам страхования строительно-монтажных работ №2

### 1. Общие положения

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с Методикой расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни АО «Группа Ренессанс Страхование», утвержденной Приказом Генерального директора №117 от 22 сентября 2020 г.

Условиями применимости Методики являются:

- 1) существование статистики или какой-то другой информации по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования, среднюю страховую сумму по одному договору страхования, среднее возмещение по одному договору страхования;
- 2) предположение, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;
- 3) заранее известно число договоров, которые предполагается заключить со страхователями.

Методика использует следующие расчетные формулы.

Основная нетто-ставка определяется (в процентах от страховой суммы):

$$T_o = 100 * \frac{Sv}{Ss} * q, \text{ где } Sv - \text{средняя страховая выплата, } Ss - \text{средняя страховая сумма,}$$

$q$  - вероятность наступления страхового случая,

Рисковая надбавка определяется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_o * k * \sqrt{\frac{(1-q)}{nq}}, \text{ где}$$

$k$  - квантиль нормального распределения, соответствующий вероятности  $\alpha$ , определяется по таблице №1.

**Таблица № 1**

$\alpha$	0,85	0,9	0,95	0,98
$k$	1,0364	1,2816	1,6449	2,0537

$n$  - предполагаемое количество заключаемых договоров страхования;

Нетто-ставка состоит из основной части и рисковой надбавки:

$$T_n = T_0 + T_p$$

Размер брутто-ставки определяется по формуле:

$$T_0 = T_n * 100 / (100 - f), \text{ где } T_0 - \text{брутто-ставка, } T_n - \text{нетто-ставка;}$$

f - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной структуре тарифной ставки.

## 2. Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых страховых тарифов использовались следующие статистические данные:

- данные АО «Группа Ренессанс Страхование» за период с 2017 по 2019 годы;
- экспертные оценки специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

## 3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с Правилами страхования строительно-монтажных работ №2 (далее по тексту - Правила), утвержденными приказом АО «Группа Ренессанс Страхование» от 25 февраля 2021 г. №024, страховым случаем является:

- Возмещение прямого ущерба, явившегося следствием гибели, утраты или повреждения имущества, а также возникшие в связи со страховым случаем расходы на расчистку территории в пределах страховых сумм и лимитов ответственности, установленных в договоре страхования (пункт 3.2 Правил).

Для целей тарификации различают следующие объекты страхования:

1. Объекты строительных, монтажных и других работ
2. Материалы, оборудование и услуги, предоставляемые заказчиком работ, при условии, что их стоимость отдельно и дополнительно включена в общую страховую сумму по договору страхования
3. Оборудование стройплощадки
4. Строительная техника и механизмы
5. Объекты и предметы (помимо перечисленных в п. 2.2.1 и в п. 2.3.1-2.3.2. Правил), находящиеся на строительной площадке.

А также следующие сопутствующие дополнительные расходы, связанные со страховым случаем:

1. Расходы по расчистке

Расчеты базовых страховых тарифов сделаны для срока страхования 1 год и приведены в Таблицах № 2-3

**Таблица № 2**

	Объекты строительных, монтажных и других работ	Материалы, оборудование и услуги, предоставляемые заказчиком работ, при условии, что их стоимость отдельно и дополнительно включена в общую страховую сумму по договору страхования.	Оборудование стройплощадки
<i>α</i>	0,95	0,95	0,95
<i>κ</i>	1,6449	1,6449	1,6449

Вероятность (q)	0,287%	0,287%	0,487%
Средняя страховая выплата (Sv) руб,	5 541 000	1 370 000	3 760 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб,	135 200 000	27 400 000	17 000 000
Sv/Ss	0,0410	0,0500	0,2212
Количество (n)	1 000	1 000	1 000
Основная нетто ставка (To)	0,0118%	0,01435%	0,10771%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0137%	0,0167%	0,0961%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,0254%</b>	<b>0,0310%</b>	<b>0,2038%</b>
Нагрузка (f)	75%	75%	75%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>0,1018%</b>	<b>0,1242%</b>	<b>0,8153%</b>

**Таблица № 3**

	Строительная техника и механизмы	Объекты и предметы (помимо перечисленных в п. 2.2.1 и в п. 2.3.1-2.3.2.Правил), находящиеся на строительной площадке	Расходы по расчистке
$\alpha$	0,95	0,95	0,95
$\kappa$	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,487%	0,287%	0,287%
Средняя страховая выплата (Sv) руб,	4 940 000	1 500 000	1 090 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб,	16 500 000	24 300 000	5 400 000
Sv/Ss	0,2994	0,0617	0,2019
Количество (n)	1 000	1 000	1 000
Основная нетто ставка (To)	0,14580%	0,01772%	0,05793%
Рисковая надбавка (Tr)	0,1301%	0,0206%	0,0674%
<b>Нетто-ставка (Тн)</b>	<b>0,2759%</b>	<b>0,0383%</b>	<b>0,1253%</b>
Нагрузка (f)	75%	75%	75%
<b>Брутто-ставка (Тб)</b>	<b>1,1036%</b>	<b>0,1533%</b>	<b>0,5013%</b>

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто - ставок, указанных в Таблицах № 2-3 до двух значащих цифр после запятой.

#### 4. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовому страховому тарифу

- 4.1. Поправочный коэффициент в зависимости от объекта страхования, принимает значения в интервале **от 0,43 до 5,0**.
- 4.2. Поправочные коэффициенты, учитывающие согласованные сторонами страховые суммы, принимает значения в интервале **от 0,37 до 1,8**.
- 4.3. Поправочный коэффициент, учитывающий вид и размер установленной франшизы. Указанный поправочный коэффициент принимает значения, указанные в Таблице № 4.

**Таблица №4**

Размер франшизы (в % от страховой суммы)	Поправочные коэффициенты	
	Безусловная франшиза	Условная франшиза
до 1,0 включительно	<b>0,95</b>	<b>0,99</b>
от 1,0 до 2,0 включительно	<b>0,93</b>	<b>0,98</b>
от 2,0 до 3,0 включительно	<b>0,91</b>	<b>0,97</b>
от 3,0 до 4,0 включительно	<b>0,89</b>	<b>0,96</b>
от 4,0 до 5,0 включительно	<b>0,86</b>	<b>0,94</b>
от 5,0 до 6,0 включительно	<b>0,83</b>	<b>0,92</b>
от 6,0 до 7,0 включительно	<b>0,80</b>	<b>0,90</b>

от 7,0 до 8,0 включительно	<b>0,76</b>	<b>0,87</b>
от 8,0 до 9,0 включительно	<b>0,72</b>	<b>0,85</b>
от 9,0 и более	<b>0,68 - 0,43</b>	<b>0,84 - 0,65</b>

- 4.4. Поправочный коэффициент, учитывающий период страхования, приведен в Таблице № 5.

**Таблица №5. Коэффициент при страховании на срок менее 12 месяцев**

<b>Срок страхования</b>	<b>Коэффициент</b>
До 2 месяцев	0, 84
До 4 месяцев	0, 86
До 6 месяцев	0, 89
До 8 месяцев	0, 93
До 10 месяцев	0, 97
До 12 месяцев	0, 99

При страховании на срок более 12 месяцев страховой тариф увеличивается пропорционально сроку страхования.

- 4.5. Поправочный коэффициент, в зависимости от сложности строительно-монтажных работ и проекта, принимает значения в интервале **от 0,24 до 2,7**.
- 4.6. Поправочный коэффициент, учитывающий этажность и пространственных параметров объекта, приведен в Таблице № 6.

**Таблица № 6. Коэффициент в зависимости от этажности объекта**

<b>Этажность</b>	<b>Коэффициент</b>
1-4	1,02 – 1,06
5-8	1,07 – 1,09
9-10	1,1 – 1,12
более 10	1,12 – 1,2

- 4.7. Поправочный коэффициент, в зависимости от опыта подрядчика, принимает значения в интервале **от 0,24 до 2,7**.
- 4.8. Поправочные коэффициенты, учитывающие другие факторы или обстоятельства по договору страхования, приведены в Таблице № 7.

**Таблица №7. Поправочные коэффициенты по другим показателям**

<b>Фактор или обстоятельство</b>	<b>Коэффициент</b> <b>ы</b>
Замена Генерального Подрядчика или Субподрядчиков, Проектировщика	0,8–2,4
Полное или частичное прекращение выполнения строительно-монтажных работ на срок более чем 14 (четырнадцать) календарных дней. К такому прекращению не относятся перераспределение сил и техники в рамках нормального процесса производства работ;	0,9–1,1
Увеличение страховой суммы в отношении застрахованного имущества	0,9–1,8
Внесение существенных изменений в Проектную документацию, в соответствии с законодательством Российской Федерации требующих повторного прохождения экспертизы и приводящие к увеличению аварийности	1,0–2,0
Внесение существенных изменений в существующие (планируемые к применению) системы пожарной безопасности и защиты строительной площадки и(или) любой другой застрахованной территории от внешних воздействий	1,0–2,6
Существенные отклонения от строительных норм, приводящих к увеличению аварийности застрахованного объекта ниже нормативно	1,0–2,5

установленного уровня в Российской Федерации. Под «строительными нормами» понимается следующее: обязательные строительные и иные правила, стандарты, СНИПы, ГОСТы, СанПиНы, технические регламенты, технические условия (ТУ), региональные строительные нормы (СН), и иные правила, нормы и стандарты подобного характера, действующие на территории Российской Федерации	
---	--

4.9. Поправочный коэффициент в зависимости от валюты страхования.

При заключении договоров в иностранной валюте страховая сумма устанавливается также в иностранной валюте. При этом в течение действия договора курс валюты меняется, соответственно, ответственность (при пересчете в рубли) также меняется.

При заключении договора в иностранной валюте, в связи с риском изменения курса валют, необходимо при расчете тарифа применять поправочный коэффициент, приведенный в Таблице № 8.

**Таблица №8. Поправочные коэффициенты от валюты страхования**

Валюта договора страхования	Поправочный коэффициент	
	минимум	максимум
Евро (EUR)	0,66	1,51
Доллар США (USD)	0,72	1,51
Фунт стерлингов (GBP)	0,60	1,56
Китайский юань (CNY)	0,70	1,53
Японская Йена (JPY)	0,69	1,51
Швейцарский франк (CHF)	0,67	1,56
Австралийский доллар (AUD)	0,71	1,48

В случае если период действия договора страхования не равен одному году, то минимальный коэффициент равен  $1 - (1 - h_{\min}) \times \frac{t}{365}$ , а максимальный коэффициент равен  $1 + (h_{\max} - 1) \times \frac{t}{365}$  где t – период действия договора в днях.

4.9. Поправочные коэффициенты, в зависимости от применения Оговорок (Приложение №1 к Правилам страхования), приведены в Таблице № 9.

**Таблица №9. Поправочные коэффициенты по оговоркам**

Оговорка	Коэффициенты
Оговорка об изменении страховой суммы в пределах 15%	1,05
Оговорка о равном разделении убытка между договором страхования строительно-монтажных рисков и договором страхования грузов	1,05
Страхование дополнительных расходов связанных с восстановлением проектно-сметной, технической и исполнительной документации	1,05 - 1,1
Временное восстановление	1,01
Изготовление за пределами строительной площадки	1,05
Расходы на повторные испытания	1,05 - 1,2
Скрытый военный риск	1,05
Расходы на оплату услуг специалистов	1,01
DE 4: оговорка о дефектной части имущества	1,1
DE 5: оговорка об исправлении дефекта	1,2
Оговорка LEG 2/96 о последствиях дефекта	1,1
Оговорка LEG 3/96 об устранении последствий дефекта	1,2
Оговорка 001 Страхование ущерба по причине забастовок, беспорядков и народных волнений	1,05
Оговорка 003 Страхование периода послепусковых гарантийных	1,05

обязательств	
Оговорка 004 Расширенное страхование периода послепусковых гарантийных обязательств	1,15
Оговорка 006 Возмещение расходов по сверхурочным и ночным работам, работе в государственные праздники, экспресс-доставке	1,05
Оговорка 007 Возмещение расходов по воздушным перевозкам	1,05
Оговорка 009 Исключение ущерба или ответственности, вызванных землетрясением	0,8
Оговорка 010 Исключение ущерба или ответственности, вызванных наводнением и затоплением	0,7
Оговорка 012 Исключение ущерба или ответственности, вызванных бурей или повреждением водой во время бури	0,7
Оговорка 013 Имущество, хранящееся вне строительной площадки	1,05
Оговорка 100 Страхование испытаний машин и оборудования	1,05
Оговорка 103 Исключение гибели или повреждения посевов, лесов и возделываемых культур	0,8
Оговорка 113 Перевозки по внутренним путям сообщения	1,05
Оговорка 115 Страхование риска проектировщика	1,1
Оговорка 116 Страхование принятых или введенных в эксплуатацию застрахованных объектов	1,05
Оговорка 118 Работы по бурению водозаборных скважин	1,05
Оговорка 119 Страхование существующего имущества	1,3
Оговорка 120 Вибрация, удаление или ослабление опоры	1,05
Оговорка 121 Особые условия в отношении застрахованных сооружений на свайных основаниях и с подпорными стенками	1,05
Оговорка 200 Страхование риска изготовителя	1,05
201 Страхование гарантийных обязательств	1,05
Оговорка 214 Исключение убытков вследствие оседания, просадки грунта	0,8
Оговорка 218 Возмещение расходов по обнаружению протечек при прокладке трубопроводов	1,05
Оговорка 219 Условия в отношении направленного бурения пересечений трубопроводами рек, железнодорожных насыпей, улиц и т.д.	1,05
Оговорка 220 Перевозки по внутренним путям сообщения	1,05

## 5. Порядок исчисления страховых тарифов и поправочных коэффициентов

- 5.1. Значения поправочных коэффициентов Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящим документом, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.
- 5.2. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов), если имеются основания для применения таких коэффициентов.