

Приложение №2

УТВЕРЖДЕНА

Приказом Генерального директора
Гадлиба Ю. О.

№ 025 от 25 февраля 2021 г.

Методика расчета страховых тарифов к Правилам страхования ответственности перед третьими лицами при осуществлении 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):

$$T_0 = 100 * \frac{Sv}{Ss} * q, \text{ где } Sv - \text{средняя страховая выплата, } Ss - \text{средняя страховая сумма,}$$

q - вероятность наступления страхового случая,

Рисковая надбавка определяется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_0 * k * \sqrt{\frac{(1-q)}{nq}}, \text{ где}$$

k - квантиль нормального распределения, соответствующий вероятности α ,
определяется по таблице №1.

Таблица № 1

α	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 рискованной 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 2020 годы;
- экспертные оценки специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с Правилами страхования ответственности перед третьими лицами при осуществлении строительно-монтажных работ № 2 (далее по тексту - Правила), утвержденными приказом АО «Группа Ренессанс Страхование» от 25 февраля 2021 г. №025, по договору страхования ответственности перед третьими лицами при осуществлении строительно-монтажных работ могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:

- Обязательства Страховщика, возникшие в связи с наступлением страхового случая, включают в себя обязанности по удовлетворению требований на основании вынесенного судебного решения или предъявленной Страховщику обоснованной, т.е. подлежащей возмещению в соответствии с действующим на территории страхования гражданским законодательством, претензии Третьих лиц к Страхователю о возмещении вреда причиненного жизни и здоровью Третьих лиц («физический ущерб»). Пункт 3.4.1 Правил.
- Обязательства Страховщика, возникшие в связи с наступлением страхового случая, включают в себя обязанности по удовлетворению требований на основании вынесенного судебного решения или предъявленной Страховщику обоснованной, т.е. подлежащей возмещению в соответствии с действующим на территории страхования гражданским законодательством, претензии Третьих лиц к Страхователю о возмещении вреда имуществу Третьих лиц («имущественный ущерб»). Пункт 3.4.2 Правил.

Расчеты базовых страховых тарифов сделаны для срока страхования 1 год и приведены в Таблице № 2.

Таблица № 2. Расчет базовых страховых тарифов

	«Физический ущерб»	«Имущественный ущерб»	«Физический и имущественный ущерб»
α	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,197%	0,257%	0,454%
Средняя страховая выплата (Sv) руб,	1 927 000	2 440 000	2 660 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб,	46 300 000	46 300 000	46 300 000
Sv/Ss	0,0416	0,0527	0,0575
Количество (n)	1 000	1 000	1 000

Основная нетто ставка (То)	0,0082%	0,01354%	0,02608%
Рисковая надбавка (Тр)	0,0115%	0,0167%	0,0241%
Нетто-ставка (Тн)	0,0197%	0,0302%	0,0502%
Нагрузка (f)	75%	75%	75%
Брутто-ставка (Тб)	0,0789%	0,1208%	0,2008%

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто - ставок, указанных в Таблице № 2 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. Поправочный 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 № 3.

Таблица №3

Размер франшизы (в % от страховой суммы)	Поправочные коэффициенты	
	Безусловная франшиза	Условная франшиза
до 1,0 включительно	0,95	0,99
от 1,0 до 2,0 включительно	0,93	0,98
от 2,0 до 3,0 включительно	0,91	0,97
от 3,0 до 4,0 включительно	0,89	0,96
от 4,0 до 5,0 включительно	0,86	0,94
от 5,0 до 6,0 включительно	0,83	0,92
от 6,0 до 7,0 включительно	0,80	0,90
от 7,0 до 8,0 включительно	0,76	0,87
от 8,0 до 9,0 включительно	0,72	0,85
от 9,0 и более	0,68 - 0,43	0,84 - 0,65

- 4.4. Поправочный коэффициент, учитывающий период страхования, приведен в Таблице №4.

Таблица № 4. Коэффициент при страховании на срок менее 12 месяцев

Срок страхования	Коэффициент
До 1 месяца	0, 2
До 2 месяцев	0, 3
До 3 месяцев	0, 4
До 4 месяцев	0, 5
До 5 месяцев	0, 6
До 6 месяцев	0, 7
До 7 месяцев	0, 75
До 8 месяцев	0, 8
До 9 месяцев	0, 85
До 10 месяцев	0, 9
До 11 месяцев	0, 95

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 № 5.

Таблица № 5. Коэффициент в зависимости от этажности объекта

Этажность	Коэффициент
-----------	-------------

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 № 6.

Таблица №6. Поправочные коэффициенты по другим показателям

Фактор или обстоятельство	Коэффициент
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 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	1,0–2,5

- 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 № 7.

Таблица №7. 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.

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.