

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 31.2 к Приказу)

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Правилам страхования ответственности риэлторов

1. Общие положения

Расчет страховых тарифов осуществляется по «Методикам расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования», утвержденным распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 8 июля 1993 г. N 02-03-36.

В зависимости от наличия исходных данных и налагаемых на них ограничений по различным видам страхования используются Методика (I) или Методика (II).

Условиями применимости Методики (I) являются:

- 1) существование статистики или какой-либо 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.

Условия применимости Методики (II):

- 1) имеется информация о сумме страховых возмещении и совокупной страховой сумме по рискам, принятым на страхование, за ряд лет;
- 2) зависимость убыточности от времени близка к линейной.

Приведенный расчет выполнен с применением Методики (I).

2. Исходные данные для расчета тарифов

В связи с недостаточным объемом собственной статистики годовая вероятность q наступления страхового случая определяется на основе экспертных оценок специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

Исходные данные для расчета тарифов приведены в **Таблице 2**.

3. Расчет базовых тарифов

Расчет тарифов проводился по «Методике (I) расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования» отдельно в зависимости от условий страхования в соответствии с п.3.3, п.3.5 «Правил страхования ответственности риэлтеров» - далее Правила.

По договору страхования ответственности риэлтеров могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:

- Причинение вреда имущественным интересам третьих лиц (п.3.3 Правил страхования); (1)
- Возмещение судебных издержек и иных затрат по урегулированию убытков (п.3.5 Правил страхования); (2)

Формулы, применяемые при расчете тарифов

Данные, необходимые для расчета страхового тарифа:

n – планируемое число договоров;

m – количество страховых случаев в n договорах;

q – вероятность наступления страхового случая;

S – средняя страховая сумма по одному договору страхования;

S_b – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;

γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям;

$\alpha(\gamma)$ – коэффициент, определяемый по таблице нормального распределения на основе выбранной гарантии безопасности γ , позволяющей с определенной вероятностью гарантировать, что страховое возмещение не превысит собранных взносов (Таблица 1):

Таблица 1

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования: $q = \frac{m}{n}$

Средняя страховая сумма по одному договору: $S = \frac{\sum_{i=1}^n S_i}{n}$, где S_i – страховая сумма при заключении i -го договора, $i = 1, 2, \dots, n$

Среднее страховое возмещение по одному договору при наступлении страхового случая:

$S_b = \frac{\sum_{k=1}^m S_{bk}}{m}$, где S_{bk} – страховая выплата при k -ом страховом случае, $k = 1, 2, \dots, m$

Основная часть нетто-ставки: $T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q$

Рисковая надбавка: $T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{(1-q)}{n \times q}}$

Величина гарантии безопасности в расчете принята равной $\gamma = 0,90$, следовательно $\alpha(\gamma) = 1,3$.

Нетто-ставка: $T_n = T_o + T_r$

Брутто-ставка: $T_b = \frac{100 \times T_n}{(100 - f)}$,

где f – доля нагрузки в общей тарифной ставке, принята равной **60 %**.

При включении в объем обязательств Страховщика нескольких из поименованных в п.3.3, п.3.5 Правил страхования условий - размер общей брутто-ставки определяется суммированием соответствующих брутто-ставок по каждому отдельному условию.

Расчет тарифов сделан для срока страхования 1 год.

Расчеты с использованием исходных данных приведены в Таблице 2.

Таблица 2

Страховой риск	Планируемое число договоров п	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S _б (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T _о (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T _р (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T _н (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T _б (в % от страховой суммы)
Причинение вреда имущественным интересам третьих лиц	50	0,03600	120 000	12 125	0,3638	0,4153	0,7790	1,95
Возмещение судебных издержек и иных затрат по урегулированию убытков	50	0,00471	5 000	250	0,0236	0,0755	0,0991	0,25

4. Поправочные коэффициенты к базовым тарифным ставкам

К указанным тарифным ставкам страховщик имеет право применять повышающие от 1,0 до 5,0 или понижающие от 0,1 до 0,99 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Таблица 3

Поправочные коэффициенты в зависимости от стажа ризлтерской деятельности	
Не менее одного года	1
От двух до трех лет	0,80
Свыше трех лет	0,75

Страховщик в праве не применять один или несколько вышеуказанных поправочных коэффициентов. Минимальное значение поправочного коэффициента (соответствует наилучшему состоянию конкретного фактора риска) или его максимальное значение (соответствует наихудшему состоянию конкретного фактора риска) определяется андеррайтером при проведении оценки риска и расчете страхового тарифа.

Страховая премия по договору страхования устанавливается в рублях.