

Приложение №2 к Приказу

№ 077 от 7 июня 2019 года

Утверждаю

Генеральный директор

Гадлиба Ю. О.

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Правилам страхования утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности и неполучения доходов от реализации недвижимого имущества вследствие возникновения ограничений (обременения) права собственности

Предлагаемая методика создана на основе методик расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования, утвержденных Распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от «08» июля 1993 г. № 02-03-36.

Данные, необходимые для расчета страхового тарифа:

- n – планируемое число договоров;
- 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, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение может быть взято из таблицы:

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

В связи с отсутствием собственной статистики годовая вероятность наступления страхового случая q , средняя страховая сумма S и среднее страховое возмещение S_b определялись на основе экспертных оценок специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рискованной надбавки T_r : $T_n = T_o + T_r$.

Основная часть нетто-ставки T_o соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и среднего страхового возмещения S_b . Основная часть нетто-ставки со страховой суммой в размере 100 рублей рассчитывается

по формуле: $T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q$.

Рисковая надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}}.$$

Брутто-ставка определяется по формуле: $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f}$, где f (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Структура тарифной ставки по данному виду страхованию:

45% – нетто-ставка, 55% – нагрузка.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0.90, то есть $\alpha(\gamma) = 1,3$.

Расчет тарифных ставок

В соответствии с Правилами страхования страховыми случаями являются:

1. Утрата недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения на него права собственности вследствие удовлетворения судом виндикационного иска или вступившего в законную силу решения (постановления) суда, о признании сделки об отчуждении недвижимого имущества (и/или возникновения права собственности на него) недействительной, принятого судом по следующим основаниям:

1.1. Наличие недействительных или ненадлежащим образом оформленных документов, подтверждающих право собственности на недвижимое имущество или документов, являющихся основанием для совершения сделки;

1.2. Недееспособность, ограниченная дееспособность физических лиц - бывших собственников недвижимого имущества либо совершение сделки бывшим собственником - гражданином, хотя и дееспособным, но находившимся в момент ее совершения в таком состоянии, когда он не был способен понимать значение своих действий или руководить ими;

1.3. Неправоспособность или отсутствие специальной правоспособности юридических лиц - бывших собственников в сделках по отчуждению недвижимого имущества;

1.4. Совершение сделки несовершеннолетним, не достигшим 14 (четырнадцати) лет или несовершеннолетним в возрасте от 14 (четырнадцати) до 18 (восемнадцати) лет без согласия родителей, усыновителей или попечителей;

1.5. Признание сделки недействительной, совершенной под влиянием заблуждения, имеющего существенное значение относительно природы сделки либо тождества или таких качеств ее предмета, которые значительно снижают возможности его использования по назначению (под заблуждением понимается ситуация при которой участник сделки (за исключением Страхователя) помимо своей воли и воли другого участника сделки составляет себе неправильное мнение или остаётся в неведении относительно тех или иных обстоятельств, имеющих для него существенное значение, и под их влиянием совершает сделку, которую он не совершил бы, если бы не заблуждался);

1.6. Признание сделки недействительной, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны (за исключением Страхователя) с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств (для целей настоящих Правил вводятся следующие понятия: обман - умышленное введение в заблуждение одной стороной сделки другой стороны с целью совершения сделки; насилие - причинение участнику сделки или лицам, близким ему, физических или душевных страданий с целью принудить к совершению сделки; угроза - психическое воздействие на волю лица посредством заявлений о причинении ему или его близким вреда жизни, здоровью, имуществу, если лицо не совершит сделку);

1.7. Признание сделки недействительной по иску одного из собственников недвижимого имущества, находящегося в общей собственности по мотиву отсутствия у лица, продавшего недвижимое имущество, надлежащих полномочий или согласия других собственников, несоблюдения преимущественного права покупки, а также по мотиву нарушения иных прав участников общей собственности (долевой или совместной);

1.8. Признание сделки недействительной в случае совершения ее неуполномоченным лицом либо лицом с превышением имеющихся у него полномочий;

1.9. Признание сделки недействительной, совершенной с целью, противной основам правопорядка и нравственности;

1.10. Недействительность мнимой и притворной сделки.

2. Неполучение доходов от реализации недвижимого имущества вследствие возникновения ограничений (обременения) права собственности, если такие ограничения (обременение) возникли в результате:

2.1. Нарушения законодательства Российской Федерации при последней и/или предыдущих сделках в отношении застрахованного имущества;

2.2. Государственной регистрации обременения права собственности Страхователя без согласия Страхователя и/или Залогодержателя, за исключением случаев, когда такое обременение непосредственно связано с деятельностью самого Страхователя и/или производится в публичных интересах;

2.3. Сохранение прав пользования, владения других лиц на застрахованное имущество после государственной регистрации права собственности Страхователя на него.

Страховой случай, предусмотренный пунктом 2.2.2 Правил страхования, признается наступившим только при наличии убытка, размер которого определяется разницей между стоимостью недвижимого имущества до момента возникновения ограничений (обременения) права собственности и доходом, фактически полученным Страхователем (Выгодоприобретателем) от реализации недвижимого имущества, право собственности на которое ограничено (обременено).

Размер убытка вследствие неполучения доходов, которые Страхователь получил бы от реализации недвижимого имущества при отсутствии ограничений (обременения) права собственности, определяется вступившим в законную силу решением суда, если иное не предусмотрено договором страхования.

Расчет тарифов выполнен для срока страхования 1 (один) год.

Риск	права собственности на объект страхования до заключения договора	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Отношение среднего страхового возмещения $S_{\text{в}}$ к средней страховой сумме S	Основная часть нетто ставки T_0 (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)
Утрата недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения на него права собственности и неполучения доходов от реализации недвижимого имущества вследствие возникновения ограничений (обременения) права собственности	1	5 000	0,00035	1	0,035	0,041	0,076	0,169
Утрата недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения на него права собственности и неполучения доходов от реализации недвижимого имущества вследствие возникновения ограничений (обременения) права собственности	2 и более	5 000	0,00070	1	0,070	0,058	0,128	0,285

Расчет поправочных коэффициентов к тарифным ставкам

К приведенным базовым страховым тарифным ставкам Страховщик имеет право применять повышающие (от 1,0 до 10,0) или понижающие от (0,01 до 0,99) коэффициенты исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Страховщик, используя внешние и внутренние источники информации (текущей ситуации на рынке, экономических особенностей отдельных контрагентов, судебной практики, дополнительной информации по отдельным сегментам страхователей и объектов недвижимого имущества) вправе не применять один или несколько поправочных коэффициентов или применять их совокупность.

Все особенности применения поправочных коэффициентов находят отражение в действующей андеррайтинговой политике Страховщика. Факторы риска и диапазоны поправочных коэффициентов, применяемые при заключении Договоров, изложены в таблице:

№	Факторы риска	Поправочный коэффициент	
		Мин.	Макс.
1.	Приобретение права собственности на основании решения суда	1,05	1,5
2.	Наличие в истории права собственности сделок, совершенных по доверенности либо совершение текущей/последней сделки любой из сторон сделки по доверенности	1,05	1,5
3.	Наличие в истории права собственности несовершеннолетних детей и/или людей пенсионного возраста в числе собственников	1,1	1,7
4.	Приобретение права собственности в порядке наследования	1,05	2,0
5.	Приобретение права собственности по договору аренды	1,05	1,7
6.	Приобретение земельного участка не прошедшего межевание границ	1,05	1,5
7.	Перевод земельного участка из одной категории в другую	1,05	2,0
8.	Не включение в приватизацию несовершеннолетних детей (практика 90-х гг.)	1,05	2,0
9.	Объект страхования является (ранее являлся) квартирой коммунального заселения или ранее являлся общежитием	1,2	1,7
10.	Наложение на имущество ареста, запрета использования	1,05	1,5
11.	Наличие претензий со стороны третьих лиц в отношении предмета страхования	1,10	3,0
12.	Перевод жилого помещения в нежилое	1,1	1,6
13.	Правоспособность и дееспособность участников сделки	1,15	3,0
14.	Наличие в истории права собственности в числе бывших или настоящих собственников и (или) зарегистрированных по адресу объекта недвижимости лиц, признанных по решению суда безвестно отсутствующими или умершими	1,1	2,5
15.	Наличие юридических лиц в числе бывших или настоящих собственников объекта недвижимости	1,2	2,0
16.	Наличие зарегистрированных лиц по адресу объекта недвижимости	1,1	1,6
17.	Наличие лиц, не зарегистрированных по адресу объекта недвижимости, но имеющих право пользования (ранее выписанных в места лишения свободы, призванных в армию и т.д.)	1,2	3,0
18.	Наличие обременений объекта страхования: залог, доверительное управление, аренда, бессрочное право пользования, иное	1,1	1,75
19.	Наличие условия в правоустанавливающем документе о сохранении права пользования какого-либо лица при переходе права собственности к другим лицам	1,1	1,6
20.	Отсутствие согласия супруга(и) собственника имущества на распоряжение объектом недвижимого имущества	1,25	5,0
21.	Количество переходов права собственности	0,7	3,0
22.	Количество бывших и текущих собственников	0,8	1,5

№	Факторы риска	Поправочный коэффициент	
		Мин.	Макс.
23.	Вид собственности – единоличная, общая долевая, общая совместная	0,8	1,5
24.	Истечение срока исковой давности	0,8	0,99
25.	Валюта договора страхования	0,6	2,0
26.	Территория страхования, региональные особенности сделки	0,2	5,0
27.	Численность коллектива/потока	0,4	0,99
28.	Пролонгация Договора страхования в зависимости от наличия убытков по ранее заключенным Договорам страхования	0,7	3,0
29.	Вид и размер франшизы	0,79	0,99
30.	Срок действия Договора страхования (в зависимости от цели страхования Страховщик вправе применить пропорцию от годовых тарифов)	0,05	5,0
31.	Порядок оплаты страховой премии	1,0	2,0
32.	Особенности установления страховой суммы по Договору страхования	0,5	0,99
33.	Изменения (исключения или дополнения) условий Правил страхования по письменному соглашению Сторон (в соответствии с п. 5.20. Правил)	0,01	8,0
34.	Порядок оплаты страховой премии	1,0	2,0
35.	Результаты первичной оценки степени риска	0,1	7,0
36.	Субъективные факторы риска, определенные на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование	0,05	10,0
37.	Нововыявленные обстоятельства и факторы, существенно влияющие на степень риска	0,1	5,0

Страховая премия исчисляется умножением базового тарифа на повышающие или понижающие коэффициенты, применяемые Страховщиком в зависимости от факторов, влияющих на степень риска.

Примечание: Тарифы, определяемые в соответствии с настоящим документом, применяются как для сумм, установленных в рублях, так и для сумм, установленных в рублевом эквиваленте иностранной валюты, а также для сумм, установленных в иностранной валюте, если установление сумм в иностранной валюте допускается законом.

Поправочные коэффициенты 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.

Расчет поправочных коэффициентов производился для каждой валюты в отдельности. Изменение курса соответствующей валюты за один день рассматривалось как случайная величина X_i . Для валют параметры случайных величин вычислялись на основе 1682 испытаний начиная с 01.01.2010 по 18.10.2016.

Таблица 1. Математические ожидания и дисперсии соответствующих случайных величин

Валюта договора страхования	Выборочное математическое ожидание ($\mu = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n X_i$)	Выборочная дисперсия ($\sigma^2 = \frac{1}{n-1} \sum_{i=1}^n (X_i - \mu)^2$)
Евро (EUR)	0,0154	0,6210
Доллар США (USD)	0,0196	0,4408
Фунт стерлингов (GBP)	0,0171	0,9815
Китайский юань (CNY)	0,0294	1,0805
Японская йена (JPY)	0,0165	0,4360
Швейцарский франк (CHF)	0,0206	0,5739
Австралийский доллар (AUD)	0,0125	0,2392

Годовое изменение курса каждой валюты является случайной величиной, и в предположении независимости приращений в разные дни оно наилучшим образом аппроксимируется нормальным распределением $N(365\mu, 365\sigma^2)$. В таблице приведены параметры этих распределений:

Таблица 2. Параметры нормального распределения

Валюта договора страхования	Математическое ожидание	Дисперсия нормального распределения
Евро (EUR)	5,64	226,66
Доллар США (USD)	7,14	160,89
Фунт стерлингов (GBP)	6,25	358,23
Китайский юань (CNY)	10,72	394,37
Японская йена (JPY)	6,03	159,14
Швейцарский франк (CHF)	7,53	209,48
Австралийский доллар (AUD)	4,55	87,31

Отсюда вытекает, что γ – доверительный интервал для X имеет вид $(\mu \pm \gamma \sigma)$, где $\gamma = \Phi^{-1}(\frac{1+\alpha}{2}) = u_\alpha$ – квантиль нормального распределения, соответствующий желательной доверительной вероятности γ ,

где $\alpha = \frac{1-\gamma}{2}$. Для $\gamma = 95\%$ $\gamma = 1,96$.

Таким образом, максимальное и минимальное изменение курса через 1 год составляет $K_{\max} = K_0 + \mu + \gamma \sigma$; $K_{\min} = K_0 + \mu - \gamma \sigma$, где K_0 – текущее значение курса. Для каждой валюты эти показатели выглядят следующим образом:

Таблица 3. Доверительные интервалы соответствующих случайных величин

Валюта договора страхования	Текущее значение	Доверительный интервал	
		нижняя граница	верхняя граница
Евро (EUR)	69,3587	45,4864	104,5024
Доллар США (USD)	63,1510	45,4307	95,1531
Фунт стерлингов (GBP)	76,8295	45,9793	120,1733
Китайский юань (CNY)	93,7014	65,4986	143,3447
Японская йена (JPY)	60,6143	41,9191	91,3699
Швейцарский франк (CHF)	63,8534	43,0191	99,7548
Австралийский доллар (AUD)	47,9569	34,1898	70,8186

Максимальное и минимальное значение поправочного коэффициента вычисляются по формулам:

$$h_{\max} = \frac{K_{\max}}{K_0}; \quad h_{\min} = \frac{K_{\min}}{K_0}.$$

Таблица поправочных коэффициентов для доверительного интервала уровня 95%:

Таблица 4. Поправочные коэффициенты

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.