3.02.16. Страховое дело

Тема «Возобновление договора страхования в льготные дни»

Договор страхования не действителен с момента заключения если:

1. договор страхования заключён после наступления страхового случая;

2. объектом страхования является имущество подлежащее конфискации;

3. судом было признано, что договор страхования недействителен.

**Возобновление договора страхования в льготные дни**

Большинство полисов заключается на 1 год и перед окончанием договора страховщик обычно присылает страхователю письмо «извещение на возобновление».

**Страхователь как объект страхования**

В имущественном страховании эти отношения могут выступать в форме:

- право собственности;

- право аренды имущества;

- ответственность за чужое имущество, взятое на временное хранение, переработку, ремонт.

В имущественном страховании, страховой интерес всегда ограничен стоимостью имущества.

В страховании жизни, страховой интерес не ограничен, каждый человек имеет неограниченный интерес в страховании жизни, поэтому может страховать её на любую сумму, но при условии, что сможет оплатить страховые взносы. Принцип страхового интереса может быть ограничен: во многих странах запрещается страховать других лиц (детей, родственников и т.д.). Существуют виды страхования жизни с ограниченным страховым интересом, так кредитор приобретает ограниченный страховой интерес в жизни своего должника.

Принцип высшей добросовестности. Поэтому принципу в идеале должны осуществляться в се деловые операции, т.е. это означает отсутствие обмана и его намерения. В страховании только страхователю известны все факты о предмете страхования, при заключении договора страхования страхователем должны быть сообщены все существенные факты, т.е. факты, которые могут повлиять на решение страховщика о принятии риска на страхование.

Принцип возмещения, четыре способа возмещения ущерба:

- денежное возмещение;

- ремонт;

- замена;

- восстановление.

Принцип регресса. Когда страховщик оплачивает убыток причинённый страхователем третьей стороне, то к страховщику переходят все права страхователя по требованию возмещения ущерба от виновника.

Принцип первопричины. Причиной приведшей к ущербу должно быть событие указанное в договоре страхования.

Принцип контрибуции. (см. раздел страхование имущества)

**Метод и принципы расчёта страховой премии.**

**Страховая премия** – это цена страховой услуги, суть в снятии финансовых последствий риска и в обязательстве выплатить страховое возмещение в случае наступления страхового случая.

Страховая премия устанавливается при подписании страхового договора и остаётся неизменной в течение срока его действия, если иное не оговорено условиями договора страхования, размер страховой премии должен быть достаточен чтобы:

ü покрывать ожидаемые претензии в течении страхового периода;

ü покрывать издержки страховых компаний на ведение дела;

ü обеспечить размер прибыли.

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | тарифная НЕТТО-ставка | |

http://referatyk.com/strahovanie/uploads/refimages/images-referats-2393-image007.gifСтраховая премия состоит из четырёх элементов:

ü чистая НЕТТО–премия

ü рисковая надбавка

ü нагрузка на покрытие расходов страховой компании

ü надбавка на прибыль

**НЕТТО–ставка** – это финансирование платежей при наступлении страховых случаев и формирования страховых резервов.

**Нагрузка** – это оплата расходов страховщика, включая:

ü заработную плату;

ü аренду;

ü комиссионные;

ü и т.д.

**Надбавка на прибыль** нужна для формирования прибыли.

Вычисляется стоимость определённой базы. В имущественном страховании – стоимость страхования имущества, в страховании жизни – страховая сумма.

**Страховой тариф** – это отношение величины премии к базе.

Степень страхования риска связана с конкретным объектом и объёмами страховой ответственности.

Следует различать рассчитанные страховые тарифы от конъюнктурных, которые могут быть выше или ниже рассчитанных тарифных ставок.

При построении тарифов страховщик решает двоякую и противоречивую задачу, при минимальном страховом тарифе обеспечить максимальный объём страховой ответственности.

Основная задача страховой компании правильно рассчитать НЕТТО-премию, при этом использовать данные теории вероятности и статистики, а сами расчёты называются **актуарными**. Человек, занимающийся актуарными расчётами, называется – **Актуарий**.

При исчислении НЕТТО-ставки принято исходить из равенства http://referatyk.com/strahovanie/uploads/refimages/images-referats-2393-image008.gif, где **P** – страховые платежи соответствующие НЕТТО-ставкам, **B** – страховое возмещение.

При расчёте НЕТТО-ставок при всём многообразии видов имущества используется один показатель убыточности страховых сумм.

http://referatyk.com/strahovanie/uploads/refimages/images-referats-2393-image009.gif

Показатель зависит от общей страховой суммы, которая для данного года является постоянной, от величины суммы выплат страхового возмещения, зависящего от рода обстоятельств, которые можно свести к 4-ём элементам убыточности страховых сумм:

**А** – частота страховых случаев – это отношение числа страховых случаев к количеству застрахованных объектов.

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **а** – число объектов страхования;  **б** – страховая сумма застрахованных объектов;  **в** – число страховых случаев застрахованных объектов;  **г** – число повреждённых и уничтоженных объектов;  **д** – страховые суммы этих объектов;  **е** – суммы страховых возмещений. | |

http://referatyk.com/strahovanie/uploads/refimages/images-referats-2393-image010.gif

**Б** – опустошительность страховых случаев – это отношение числа пострадавших объектов к числу страховых случаев застрахованных объектов.

http://referatyk.com/strahovanie/uploads/refimages/images-referats-2393-image011.gif

**В** – степень уничтожения или интенсивность повреждения – это отношение суммы застрахованного возмещения к страховой сумме этих объектов.

http://referatyk.com/strahovanie/uploads/refimages/images-referats-2393-image012.gif

**Г** – это отношение средней страховой суммы повреждённых или уничтоженных объектов к средней страховой сумме застрахованных объектов.

http://referatyk.com/strahovanie/uploads/refimages/images-referats-2393-image013.gif

Произведение показателей всех 4-ёх элементов = Показателю убыточности страховой суммы (**q**) http://referatyk.com/strahovanie/uploads/refimages/images-referats-2393-image014.gif

1. АО застраховало свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 1000 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 0,3% от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 500 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 4%. Вычислите размер страхового платежа.

В результате действия злоумышленников фактический ущерб АО составил 100 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения, которое получит АО.

1. Цена автомобиля – 50 тыс. д.е., он застрахован на сумму – 40 тыс. д.е. сроком на один год по ставке 5% от страховой суммы. Франшиза условная – 8% от страховой суммы. Скидка к тарифу – 4%. В результате ДТП суммарные затраты на ремонт составили: I вариант – 1800 д.е., II вариант – 5400 д.е. При ремонте кузов машины был покрыт антикоррозийным покрытием стоимостью 800 д.е. В договоре страхования пункт о дополнительных затратах присутствует.

Определить: по каждому варианту фактическую величину ущерба; страховое возмещение по методу пропорциональной ответственности; величину франшизы; величину страховой премии.