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 |

 |

Страховая 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 , 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.



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. |

 |



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



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



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



Произведение показателей всех 4-ёх элементов = Показателю убыточности страховой суммы (**q**) 

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.