



Лекция 6. ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Понятие

- Под имущественным страхованием в Гражданском кодексе РФ подразумевается процесс составления и исполнения договоров, в которых страховщик за определенную **премию** обязуется при наступлении страхового события возместить страхователю или другому лицу, в чью пользу заключен договор, убытки, причиненные застрахованному имуществу или иным имущественным интересам страхователя

Предназначено для покрытия следующих рисков:

- ◆ гибели, повреждения или частичной утраты застрахованного имущества;
- ◆ неполучения или недополучения ожидаемых доходов из-за нарушения партнерами своих обязательств или по другим причинам, т.е. финансовых рисков;
- ◆ возникновения гражданской ответственности перед третьими лицами в случае причинения вреда их здоровью или ущерба их имущественным или другим интересам.

**Цель имущественного страхования –
возмещение ущерба.**

Страховая сумма – эта сумма, в пределах которой страховщик несет страховую ответственность по договору.

В страховании различают следующие основные *виды стоимости*:

восстановительная стоимость – сметная стоимость нового объекта, аналогичного подлежащему оценке;

фактическая стоимость – восстановительная (первоначальная) стоимость за вычетом суммы, соответствующей степени износа;

остаточная (общая) стоимость – продажная цена объекта страхования, которую может получить страхователь.

• Системы страхования

- Введем следующие условные обозначения:
- ***V*** – сумма страхового возмещения;
- ***C*** – страховая сумма по договору;
- ***$У$*** – фактическая сумма ущерба;
- ***O*** – стоимостная оценка объекта страхования, определяемая по балансу либо экспертным путем.

Страхование по действительной стоимости

- Применительно к данной системе при условии наступления страхового случая, страховое возмещение будет равно величине ущерба:

$$O = C \text{ и } B = Y.$$

Страхование по системе пропорциональной ответственности

- возмещается не вся сумма ущерба, а лишь такая доля (процент), в которой было застраховано имущество: $V = C / O * Y$.

Страхование по системе первого риска

- предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) возмещается полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) – не компенсируется: $B \leq Y, \lim C$.

Система предельного страхового обеспечения

- определяется как разница между заранее обусловленным (нормативным) и фактическим уровнем результата деятельности (дохода, урожайности и т.п.).

Страхование по системе восстановительной стоимости

- означает, что страховое возмещение за объект равно цене нового имущества соответствующего вида; износ имущества при этом не учитывается.

Сострахование

- При *коллективном страховании или состраховании* два и более страховщиков участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая совместный или раздельный полисы, каждый на страховую сумму в своей доле. В этом случае будет меньше или равно фактической стоимости имущества – **$V \leq O$** .

- ***Контрибуция – это право страховой компании обратиться к другим страховщикам, которые подобным же образом ответственны перед страхователем, с предложением поделить между собой расходы по возмещению ущерба. Контрибуция рассчитывается на основе страховой суммы по каждому полису по принципу пропорциональности.***

*Возможность контрибуции
возникает при наличии пяти
условий:*

- существуют два и более полисов страхования;
- полисы страхования должны покрывать одни и те же страховые интересы;
- полисы должны покрывать общие опасности, являющиеся причиной убытка;
- полисы должны относиться к одному и тому же объекту страхования;
- каждый полис должен быть ответственным по **УБЫТКУ**

- ***Страховая франшиза*** – неоплачиваемая часть ущерба, примерно соответствующая затратам страховщика на определение суммы ущерба.

Применение франшизы призвано:

- с одной стороны, освободить страховщика от расходов, связанных с ликвидацией мелких убытков, поскольку во многих случаях такие расходы превышают сумму убытка;
- с другой стороны, заинтересовать страхователя в принятии мер по сохранности объекта страхования, ограничить случаи страхового мошенничества.

- Выделяют условную (интегральную или невычитаемую) и безусловную (эксцедентную или вычитаемую) франшизы.
- При *условной франшизе страховщик освобождается от ответственности* за ущерб, не превышающий установленной суммы (процента) франшизы, и должен возместить ущерб полностью, если его размер больше суммы франшизы. Условная франшиза означает наличие специальной оговорки в страховом полисе. В международной практике оговорка делается в форме записи «свободно от *x процентов*» (где *x* -

- **Безусловная франшиза** – освобождение страховщика от ответственности за ущерб за вычетом установленного размера франшизы в безоговорочном порядке. Специальная оговорка содержит запись «свободно от первых x процентов» (где x процентов всегда вычитаются из суммы страхового возмещения независимо от величины ущерба): **$\Phi_{\text{безусл.}} < Y \Rightarrow B = Y - \Phi_{\text{безусл}}$**

- Для количественной оценки влияния франшизы (безусловной) на расходы страховщика и определения ее воздействия на величину тарифа используется формула

$$R = aR_1 + b(1 - F / f)$$

где R – общее снижение расходов;

- R_1 – уменьшение величины выплачиваемых возмещений – функция распределения сумм выплат страхового возмещения и величины франшизы;
- F – частота страховых случаев, величина ущерба при которых больше размера франшизы;
- f – частота страховых случаев, величина ущерба при которых меньше размера франшизы;
- a – коэффициент безопасности, установленный страховщиком;

- Расчет величины R_1 в процентах от общего выплачиваемого возмещения для безусловной франшизы X производится следующим образом:

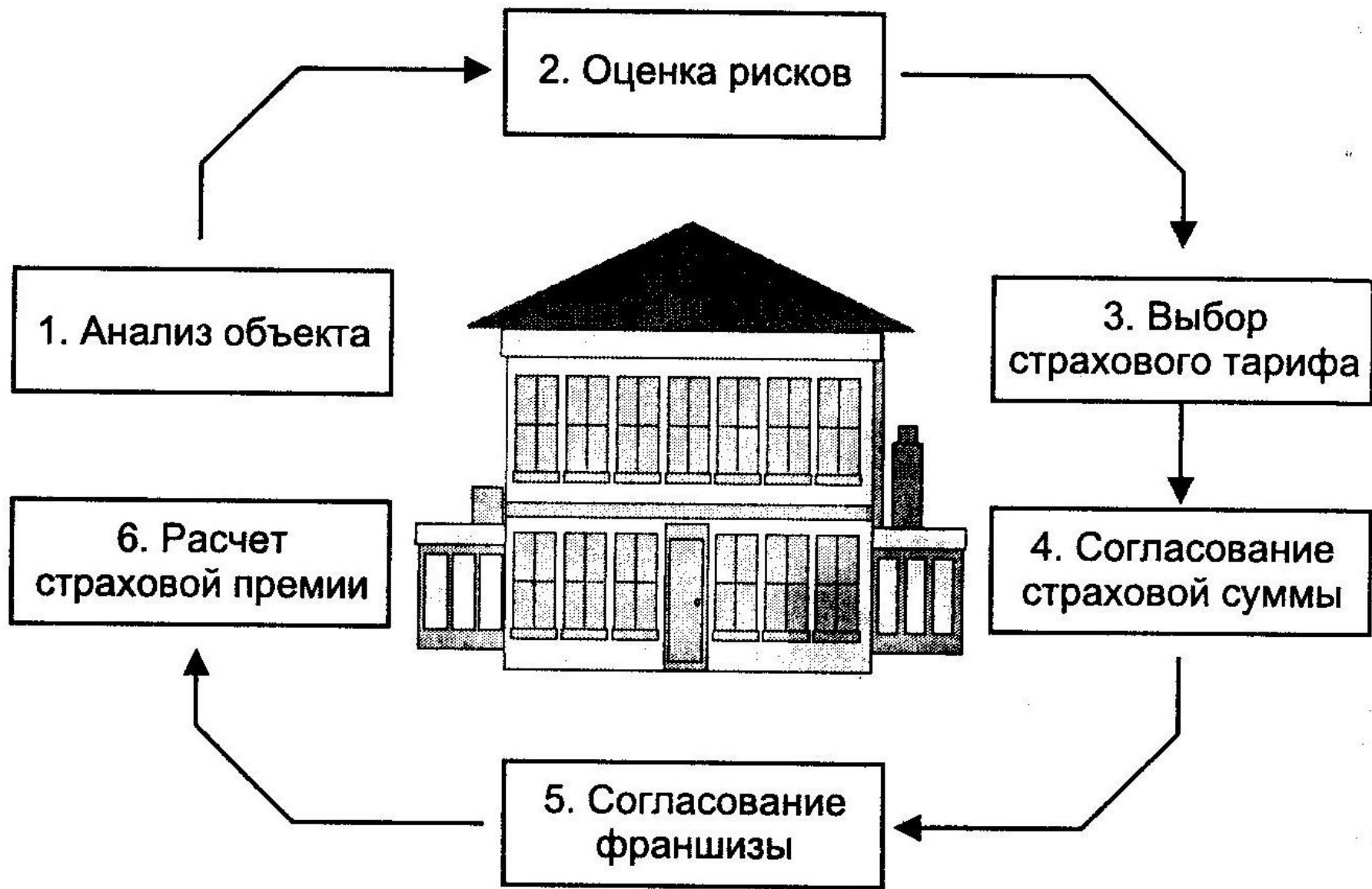
$$R_1(x) = q(x) + (1 - p(x))X / C_m$$

где $q(x)$ – сумма ущерба, меньшего или равного по величине размеру франшизы, в процентах от общего ущерба;

- $p(x)$ – число страховых случаев, меньших или равных по величине размеру франшизы, в процентах от общего числа страховых случаев;
- C_m – средняя величина суммы ущерба, не превышающего по величине размер франшизы.

Существуют *четыре основных способа*
возмещения ущерба:

- денежное,
- ремонт,
- замена,
- ВОССТАНОВЛЕНИЕ



Основные виды имущественного страхования

- **страхование имущества юридических и физических лиц,**
- страхование средств транспорта
- страхование грузов,
- страхование риска утраты права собственности на имущество,
- страхование финансовых рисков, связанных с непредвиденными расходами,
- страхование инвестиций и др.

ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Страхование имущества юридических лиц

- страхование имущества предприятий от огня и других опасностей
- страхование грузов
- страхование транспорта предприятий
- страхование сельскохозяйственных культур
- страхование специализированной техники

Страхование имущества физических лиц

- страхование квартир, домов, строений
- страхование домашнего имущества
- страхование транспортных средств
- страхование животных

Страхование имущества физических лиц

Страхование квартир

Страховые риски

- Пожар, взрыв газа;
- Аварии систем отопительной, водопроводной и канализационных систем;
- Проникновение воды из соседних помещений;
- Стихийные бедствия;
- Наезд транспортных средств, падение деревьев и летательных аппаратов;
- Противоправные действия третьих лиц, в том числе хищение.

Базовые тарифы

Базовые тарифы при страховании от всех рисков сроком на один год:

- конструктивные элементы - от 0,15% от страховой суммы;
- отделка и оборудование - от 0,3% от страховой суммы.

Страхование загородных домов, дач и строений

На страхование принимаются жилые дома, садовые домики, дачные строения, хозяйственные и другие постройки.

Страховые риски

- Пожар, удар молнии, взрыв газа;
- Стихийные бедствия;
- Наезд транспортных средств, падение деревьев и летательных аппаратов;
- Противоправные действия третьих лиц.

Базовый тариф

Базовый тарифы при страховании от всех рисков сроком на один год - от 0,6% от страховой суммы.



Сравнительная характеристика услуг по страхованию недвижимого имущества физических лиц в СПАО «РЕСО - Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и ООО «Группа Ренессанс Страхование»

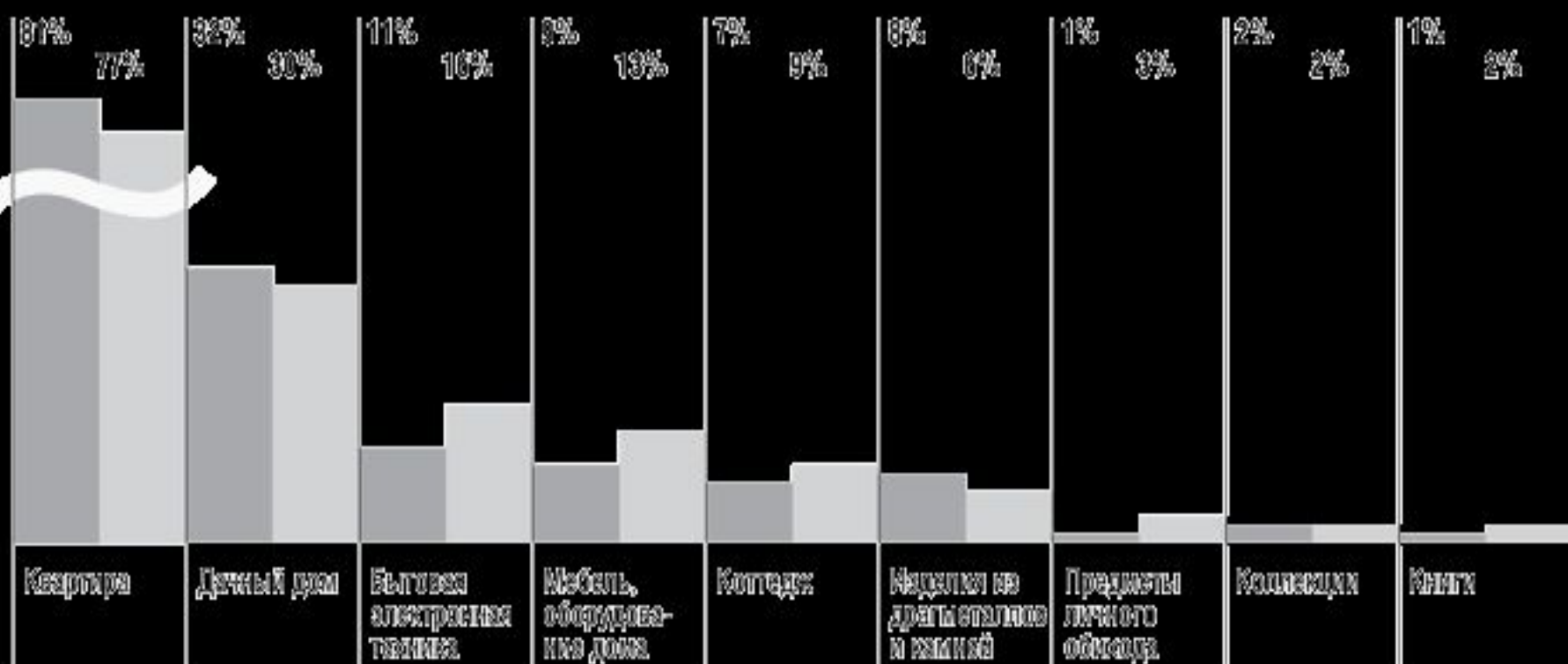
Страховая компания			
Страховой продукт	РЕСО-Дом	FreeДом.Строение	Конструктор
Страховая сумма	2 500 000,00		
Наличие пакетов риска	3 пакета	Нет	3 пакета
Дополнительные услуги	Предусмотрены	Предусмотрены	1 обязательный
Франшиза	Предусмотрена	Нет	Нет
Наличие дополнительных поправочных коэффициентов	Есть	Нет	Нет
Страховой базовый тариф	0,35%	0,448%	0,31%
Стоимость страхового полиса	8 750	11 200	7 833

Динамика объема премий и выплат по страхованию имущества граждан, 2012-2017 г.г.



ОБЪЕКТЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

■ Москва
■ регионы



Развитие сегмента идет за счет всех направлений:

- ипотечного страхования,
- коробочных некредитных продуктов,
- классического страхования квартир и загородных строений,

а также прочего имущества (например, страхование мобильной техники).

Коробочный продукт «Физкульт-привет!»



- Это запечатанная коробка со страховым полисом внутри
- Коробка имеет варианты страхования с фиксированной ценой
- Коробка не требует никакого оформления документов
- Для оформления страховки не нужны документы
- Можно купить в подарок!

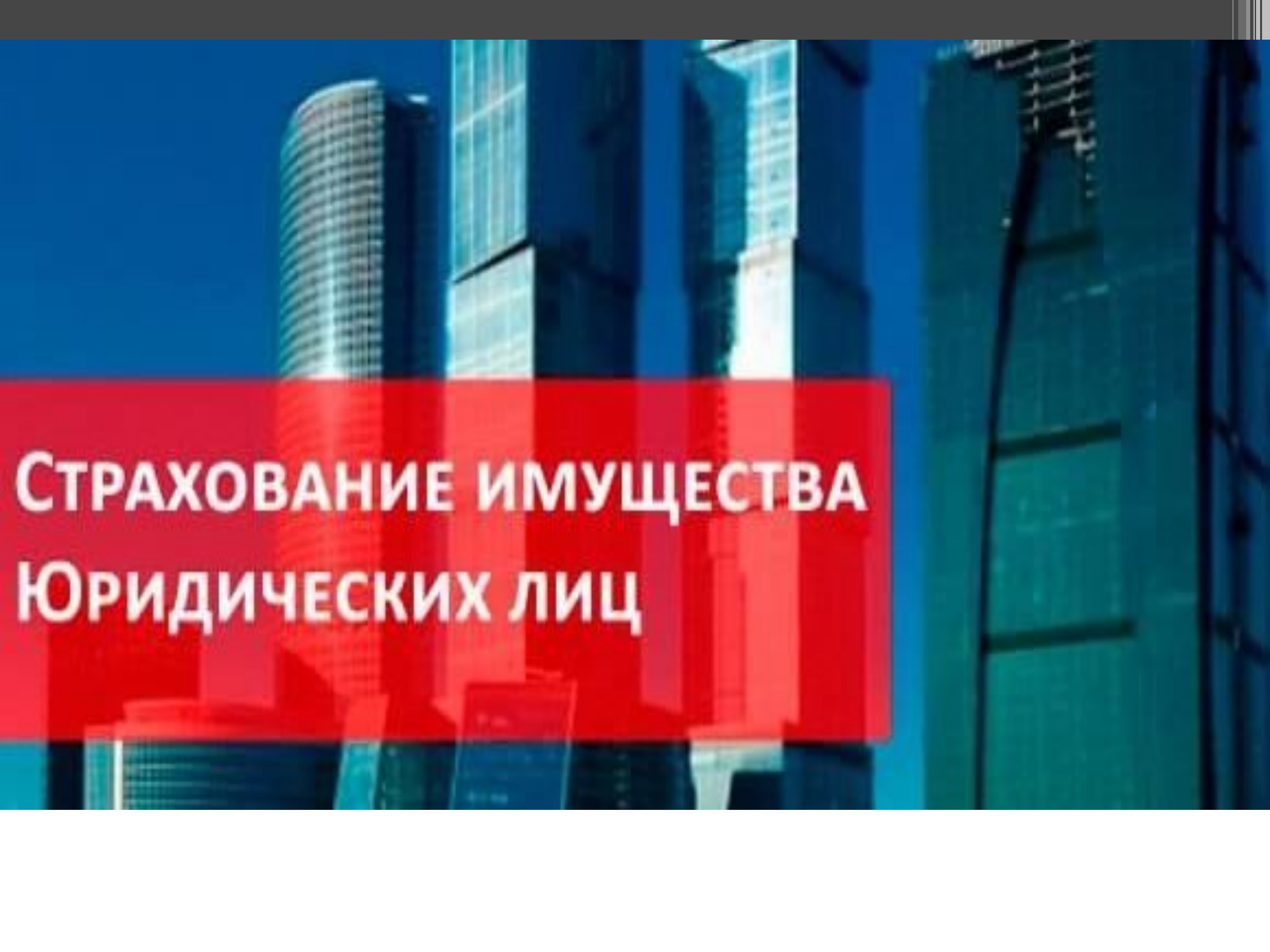
**Страховая
сумма**

100 000 р. 200 000 р. 300 000 р. 500 000 р.

**Стоимость
полиса**

999 р. 1 999 р. 2 999 р. 4 999 р.

Несчастный случай – фактически произошедшее, внезапное, непредвиденное событие, являющееся результатом воздействия внешних причин, вследствие которого наступило расстройство здоровья Застрахованного, приведшее ко временной или постоянной утрате трудоспособности, или к его смерти. К несчастным случаям относятся воздействия следующих внешних факторов: стихийное явление природы, взрыв, ожог, обморожение, утопление, поражение электрическим током, удар молнии, солнечный удар, нападение злоумышленников или животных, в том числе змей, а также укусы насекомых, приведшие к возникновению анафилактического шока, падение какого-либо предмета или самого Застрахованного, внезапное удушение, случайное попадание в дыхательные пути инородного тела, случайное острое отравление ядовитыми растениями, химическим веществами (промышленными и бытовыми), лекарственными препаратами, а также травмы, полученные при движении средств транспорта или при их крушении, при пользовании машинами, механизмами, оружием и всякого рода инструментами.



СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Страхование имущества юридических лиц

- 1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
- 2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности;
- 3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск.

Оценка стоимости

- для основных фондов — максимальный предел это его балансовая стоимость, но не выше восстановительной стоимости на день их гибели;
- для оборотных фондов — фактическая себестоимость по средним рыночным ценам, отпускным ценам и ценам собственного производства
- незаверш. строительство — в размере фактически произведенных затрат материальных и трудовых ресурсов к моменту наступления страх. случая
- имущество принятое от др. организаций и населения на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п. — считается застрахованным исходя из стоимости, указанной в документах по его приему, но не выше действит. стоимости этого имущества (за вычетом износа).

Покрытие убытков в результате:

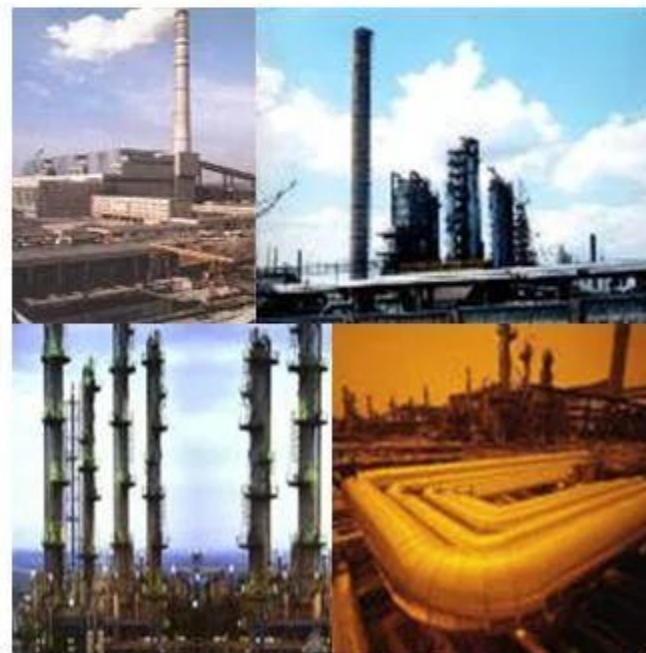
- 1) Пожара и/или взрыва;
- 2) Воздействия пара и/или жидкости;
- 3) Противоправных действий третьих лиц;
- 4) Столкновения или наезда транспортных средств;
- 5) Неконтролируемого расширения газа, газоздушных смесей или жидкости;
- 6) Провала грунта;
- 7) Стихийных бедствий и природных явлений;
- 8) Сверхнормативных колебаний или изменений параметров газовых, канализационных, тепловых, водопроводных и/или электрических сетей, включая случаи прекращения их функционирования;
- 9) Воздействия ударной воздушной волны.
- 10) Боя стекол, зеркал.

Максимальный объем страхового возмещения определяется страховой суммой, устанавливаемой в соответствии с балансовой, остаточной или рыночной стоимостью объекта.

Страховой тариф зависит от выбранного Вами объема покрытия (перечня рисков), подверженности рискам объектов предприятия, их рискзащищенности и прочих факторов.

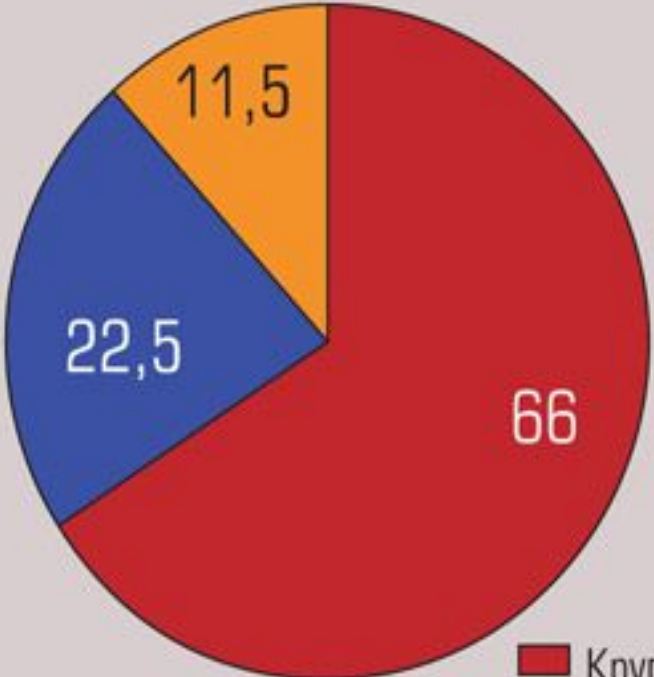
Объекты страхования:

- 1) Здания и сооружения;
- 2) Оборудование и мебель;
- 3) Электронное оборудование;
- 4) Товарно-материальные запасы;
- 5) Машины и оборудование;
- 6) Передвижное оборудование;
- 7) Строительно-монтажные работы;
- 8) Наружная реклама.

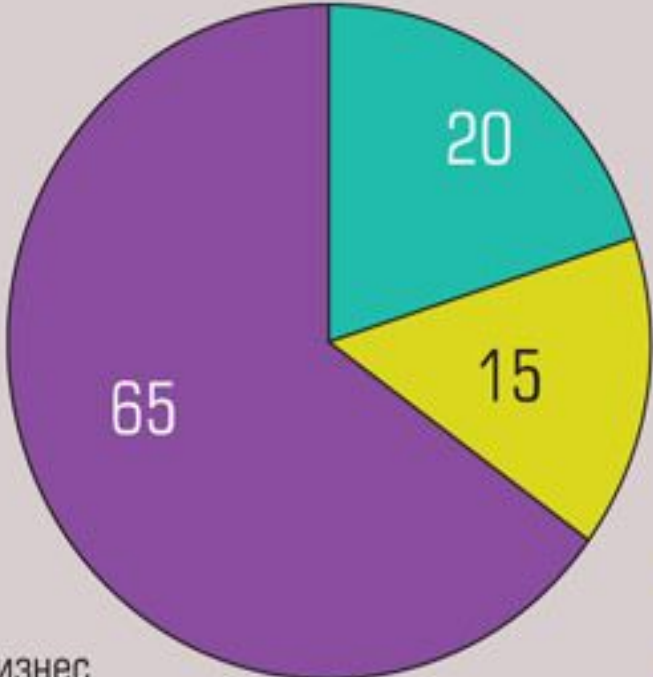


Страхование имущества юрлиц держится на крупном отечественном бизнесе

Доли компаний разных категорий в портфелях страхования имущества юридических лиц, %



- Крупный бизнес
- Средний бизнес
- Малый бизнес



- Компании с иностранным участием
- Государственные компании
- Российский частный бизнес

Источник: экспертные оценки участников рынка

Страхование убытков от перерывов в производстве

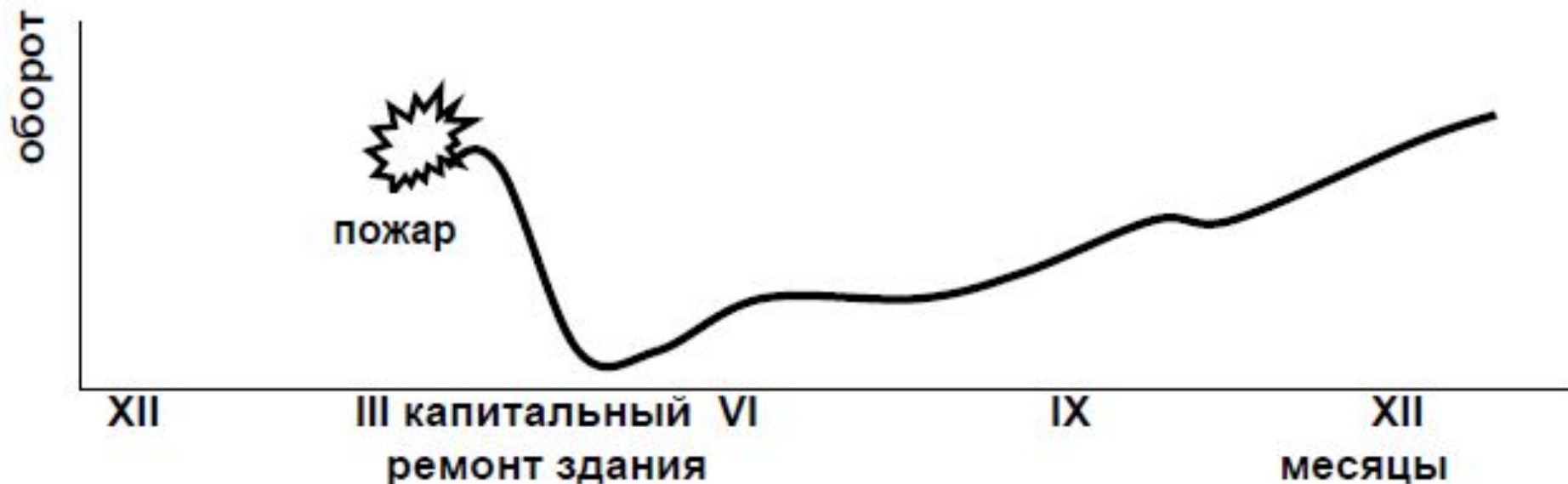
- пожары, стихийные бедствия;
- аварии и технические неисправности;
- общественно-политические события (забастовки и пр.);
- коммерческие факторы (недостаток средств для выплаты заработной платы, на оплату счетов поставщиков, из-за недопоставок или срыва сроков поставок материалов и оборудования и т. д.).

Предприятие несет экономические потери по следующим причинам:

- сокращение или полное прекращение производственной деятельности и продажи продукции, выполнения работ, оказания услуг;
- снижение уровня конкурентоспособности на рынке из-за недопоставки товаров, прекращения выполнения работ и оказания услуг;
- необходимость осуществления ряда затрат, присутствующих несмотря на вынужденный простой.

- Потери от двух первых причин объединяются в понятие «косвенные финансовые убытки», оцениваемые в размере неполученной или недополученной прибыли от временной остановки производственной, торговой деятельности или процесса оказания услуг в зависимости от профиля деятельности предприятия.

График восстановления оборота (валовой величины продаж) предприятия после страхового случая



Убытки от перерыва в производстве складываются

- размер текущих расходов страхователя по продолжению хозяйственной деятельности, который рассчитывается исходя из суммы фактических расходов за период перерыва в производстве и дополнительные затраты по сокращению ущерба от простоя;
- сумма потери прибыли от застрахованной хозяйственной деятельности в результате наступления перерыва в производстве.

Схема расчета убытков

1. Рассчитывается прибыль, которую не получит предприятие из-за простоя:

– по аналогии с такими же остановками в течение нескольких предшествующих лет;

– на основании изучения последствий простоя на однопрофильном предприятии;

– на основе цены единицы продукции и оценки объема продукции, не выпущенной из-за остановки производства.

- 2. Затем исключается прибыль, которую мог бы получить страхователь за счет реализации поврежденного имущества.
- 3. *Определяются дополнительные или чрезвычайные затраты*, имеющие как временный характер для сокращения периода простоя: оплата сверхурочных работ, покупка необходимого оборудования, так и постоянный характер (покрытие текущих расходов).

В формализованном варианте расчет ущерба производится по следующим формулам.

$$\Sigma = П - П_p + З$$

- где Σ – страховая сумма или возможный ущерб страхователя;
- $П$ – прибыль, недополученная из-за простоя;
- $П_p$ – прибыль от реализации поврежденного имущества и частичного продолжения производственного процесса;
- $З$ – дополнительные затраты.

$$\Pi = \sum_{i=1}^n t_i * y_{\text{ср}} / n$$

- где t_i – число дней простоя в i -м году;
- $y_{\text{ср}}$ – средний убыток страхователя за один день простоя.

$$y_{\text{ср}} = \sum_{i=1}^n y_i / n$$

- где y_i – средний убыток страхователя за день простоя в i -м году;
- n – число лет наблюдений.

- Прибыль, недополученная по причине простоя производства в $n+1$ году

$$П_p = \sum_{i=1}^n П_{pi} / n$$

- где $П_{pi}$ – прибыль от реализации поврежденного имущества и частичного продолжения производственного процесса в i -м году.

$$З = t * (\Phi_{зп} * K + З_{пр})$$

- где t – время ожидаемого простоя в днях;
- $\Phi_{зп}$ – однодневный фонд заработной платы рабочих и служащих, занятых на остановленном участке и на восстановительных работах;
- K – понижающий коэффициент для учета снижения заработной платы рабочих и служащих во время простоя и при использовании их труда на других участках;
- $З_{пр}$ – однодневная величина прочих затрат в

$$K = \left(1 - \frac{D}{100}\right) * \left(1 - \frac{У_{зп}}{100}\right)$$

- где D – доля производственных рабочих, используемых на других работах во время простоя объекта, %;
- $У_{зп}$ – процент, на который уменьшена зарплата рабочим за период простоя.

Несовпадение временных периодов страхования и возмещения

	1.11.2000 г. – 31.06.2001 г.
	<i>Период возмещения</i>
<i>Период страхования</i>	
1.01.2000 г. – 31.12.2000 г.	

- Существенной особенностью страхования от простоя производства является то, что размер ущерба здесь во многом зависит от срока перерыва в производстве. Поэтому важно определить *продолжительность ответственности страховщика*, т.е. периода времени, в течение которого он обязан возместить убытки от простоя. Наиболее часто встречающийся в мировой практике срок такой ответственности – до года.

- ***Ставки платежей по страхованию убытков от простоев в производстве*** устанавливаются строго индивидуально, однако для такого решения зачастую нет достаточной информации и опыта тарификации. Поэтому в таком случае правомерно использовать ***усредненные ставки по видам деятельности (например, в процентах к стоимости выпускаемой валовой продукции)*** с корректировкой их применительно к конкретным предприятиям исходя из общего состояния их имущества, четкости и организованности производства, степени вероятности возникновения потерь.

Страхование средств автотранспорта

- Страхование средств автотранспорта – один из видов автотранспортного страхования, объектами которого выступают механизированные и другие средства транспорта, подлежащие государственной регистрации органами ГИБДД МВД Российской Федерации: все виды легковых и грузовых автомобилей и автобусов, мотоциклы, мотороллеры и другой мототранспорт возможных моделей, тракторы.

- В европейской практике существуют два вида страхования автотранспорта: **каско** и **карго**.
- При страховании на условиях *каско* (этот термин в переводе с испанского означает корпус судна или машины) **объектом** служит транспортное средство в комплектации завода-изготовителя.

- ***Страхование средств транспорта производится на случай наступления следующих неблагоприятных событий: повреждения или уничтожения объекта либо его частей в результате дорожно-транспортного происшествия (столкновения, опрокидывания, падения), взрыва, пожара, стихийного бедствия, затопления, выхода из строя водопроводной и отопительной систем в гараже, провала под лед, нападения животных, противоправных действий третьих лиц (хулиганство, хищение, угон), а также утраты транспортным средством товарного вида в***

Транспортное средство может быть застраховано на сумму:

- стоимости автомобиля в новом состоянии по рыночной цене на момент заключения договора;
- стоимости автомобиля с учетом износа;
- ответственности страхователя за эксплуатацию автомобиля согласно договору аренды;
- частичной стоимости по системе пропорциональной ответственности.

Спасибо за внимание!