

Имущественное страхование:

- страхование имущества, объектами которого являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом;
- страхование гражданской ответственности, объектами которого являются имущественные интересы, связанные с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред;
- страхование предпринимательских рисков, объектами которого являются имущественные интересы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

По договору имущественного страхования страховщик обязуется при наступлении определенного страхового события *возместить страхователю или выгодоприобретателю убытки, причиненные их застрахованным имущественным интересам*, в пределах указанной в договоре страховой суммы.

Основа - **концепция возмещения**, которая предполагает, что основная цель предоставления страховой защиты заключается в том, чтобы страхователь после наступления убытка был возвращен в такое же материальное (финансовое) положение, в котором он находился непосредственно перед наступлением страхового случая.

Страховщик может только возместить
! нанесенный застрахованным объектам материальный ущерб !

Страховая сумма, страховая стоимость

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

Страховая стоимость – принятая для определения величины страхуемых имущественных интересов оценка объекта страхования

имущество

действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования

Балансовая стоимость (ю/л)

Рыночная цена

(сложившийся на данной территории в данное время уровень цен на объекты аналогичного качества)

Конкретная цена
приобретения объекта
страхователем

предпринимательский риск

убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая

Восстановительная стоимость

(расходы, необходимые для приобретения утраченного в результате страхового события объекта или восстановления поврежденного объекта до прежнего состояния)

Согласованная стоимость
(согласованная страховщиком и страхователем сумма в качестве полной оценки страхуемого риска)

Биржевые котировки

Соотношение страховой суммы и страховой стоимости

страховая сумма > страховая стоимость

Договор признается недействительным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора страхования.

Излишне уплаченная часть страховой премии возврату не подлежит.

! Если завышение страховой суммы в договоре явилось следствием обмана со стороны страхователя, то страховщик вправе требовать признания договора недействительным и даже претендовать на компенсацию убытков, причиненных ему этим обстоятельством, !
в размере, превышающем сумму полученной страховой премии.

страховая сумма < страховая стоимость

(недострахование)

Страхователь оформляет договор страхования не на полную стоимость имущества, а лишь на его часть. Таким образом, часть ущерба, пропорциональная объему недострахования, должны оставаться на удержании страхователя. При наступлении страхового случая величина возмещаемого ущерба определяется пропорционально соотношению страховой суммы и страховой стоимости.

! Если в период действия договора страхования страхователю стали известны обстоятельства, !
которые **существенно** увеличили степень застрахованного риска,
то страхователь должен **незамедлительно** сообщить об этом страховщику

Концепции возмещения

1. Страхование и возмещение ущерба по действительной стоимости застрахованного объекта (полное страхование).

Страхователь заявляет к страхованию действительную стоимость объекта и оплачивает соответственно премию за полный риск. Страховщик при наступлении страхового случая гарантирует выплату страхового возмещения в размере ущерба.

3. Страхование по системе первого риска является более дорогим способом компенсации ущерба при неполном страховании.

Выплата страхового возмещения осуществляется в размере ущерба, но в пределах страховой суммы, установленной в договоре (первый риск).

Обычно по системе первого риска страхуется залоговое имущество, имущество, имеющее специальную оценку, например, ювелирные изделия и т.п. Страхование по первому риску схоже с системой страхования с условием установления лимита ответственности страховщика, которая применяется при страховании рисков гражданской ответственности.

2. Страхование по системе пропорциональной ответственности (оговорка average).

Условие строгого соотношения между заявленной страховой суммой объекта и его действительной стоимостью применительно к определению размера страхового возмещения.

Если страхователь заявляет к страхованию неполную стоимость объекта и оплачивает соответственно премию за неполный риск, то страховщик гарантирует выплату страхового возмещения в размере ущерба, сокращенного пропорционально соотношению страховой суммы и действительной стоимости застрахованного объекта:

4. Страхование с условием замены на новое.

По этой системе страховщик в случае нанесения полного ущерба обязуется произвести замену пострадавшего застрахованного объекта на аналогичный новый. Обычно данный способ применяется при страховании нового оборудования, вычислительной и бытовой техники, иногда — новых автомобилей, когда застрахованный объект в течение действия договора может быстро потерять реальную стоимость, выраженную высокой первоначальной ценой на момент приобретения.

Формы осуществления страхового возмещения

кассовые платежи

получение суммы страхового возмещения наличными деньгами в кассе страховщика (обычно используется для небольших выплат физическим лицам)

ремонтное обслуживание

применяется страховщиками, имеющими собственные службы и мастерские по ремонту или оплачивающими ремонтные услуги напрямую сторонним сервисным службам, с которыми предварительно заключены договоры на обслуживание застрахованных клиентов.

Используется в основном в автостраховании, страховании технических рисков

безналичные расчеты

перевод денег на банковские карты или банковские счета

замена

страховщик заменяет поврежденный объект на аналогичный, (например, замена стекол, витрин, бытовой техники и некоторых других объектов). Страховщику как постоянному оптовому покупателю замена обходится дешевле, чем выплата возмещения

Общие правила имущественного страхования

1) Принцип страхового интереса

имущественный объект может быть застрахован в пользу либо страхователя, либо выгодоприобретателя, имеющих юридически обоснованный (в силу закона, нормативного или правового акта, договора) интерес в сохранении этого имущества.

Интересом обладают в основном
собственники и арендаторы имущества,

хотя могут существовать и страховые полисы на предъявителя.

При страховании ответственности за причинение вреда считается застрахованным риск самого страхователя либо указанного в страховом договоре иного лица.

Выгодоприобретателями всегда будут выступать третьи лица, которым страхователем или указанным в договоре лицом нанесен ущерб. По договору страхования предпринимательского риска страхуется риск самого страхователя и только в его пользу.

2) **Собственное участие страхователя в компенсации ущерба**

Франшиза - это фиксированная сумма ущерба, которая не подлежит возмещению по страховому договору.

Безусловная франшиза - страховое возмещение всегда уменьшается на сумму франшизы.

Условная франшиза - страховое возмещение не выплачивается, если ущерб находится в пределах франшизы; весь ущерб покрывается, если он превышает франшизу.

Размер франшизы фиксируется либо в абсолютной сумме, либо в виде процента, устанавливаемого по отношению к страховой сумме или сумме ущерба.

Назначение франшизы

- сохранение (поддержание страхового интереса у страхователя
- устранение обращений по мелким (незначительным) страховым случаям, по которым размер затрат на осуществление выплаты оказывается выше, чем размер самого ущерба

Взаимосвязь франшизы и тарифа

Чем больше франшиза, тем меньше тариф

3) **Исключение «двойного страхования»**

- страхование одних и тех же имущественных интересов от одних и тех же рисков в одно и то же время у нескольких страховщиков на совокупную страховую сумму, превышающую страховую стоимость застрахованного объекта.

Законодательством разрешено страховать один и тот же риск в разных страховых компаниях, но с учетом того, чтобы общая страховая сумма по всем договорам не превышала страховую стоимость.

Если завышение страховой суммы обнаружилось до подписания очередного страхового договора, страховая сумма должна быть уменьшена в соответствии со страховой стоимостью, иначе договор будет считаться ничтожным в части превышения.

Одним из существенных вопросов заявления на страхование является вопрос о наличии других страховых договоров в отношении заявленного на страхование риска. При утвердительном ответе страхователя надобность в заключении страхового договора на полную страховую стоимость отпадает еще до подписания договора.

НО: ситуация «двойного страхования» может складываться по объективным причинам (сложность страхуемых рисков, комплексное страховое покрытие и некоторые другие), тогда сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым страховщиком, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему страховому договору. Чаще всего правомерное двойное страхование возникает при страховании крупных корпораций, комплексных грузоперевозок, экологических рисков и некоторых других.

4) Принцип суброгации

Суброгация — это переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, прав страхователя на возмещение ущерба.

Право страховщика на суброгацию включает:

- право на предъявление регрессного иска к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком. В результате суброгации страховщик замещает страхователя в его правах требования;
- право на распоряжение пострадавшим имуществом, за которое выплачено страховое возмещение. В результате суброгации выполняется основное требование концепции возмещения - недопущение выгодоприобретения со стороны страхователя.

В страховом договоре может содержаться оговорка о неприменении права на суброгацию. Однако по российскому законодательству условие договора, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно (ст. 965 ГК РФ).

Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или вправе потребовать возврата выплаченной суммы возмещения, если:

- страхователь или выгодоприобретатель отказываются от своего права требования к виновному лицу;
- осуществление права требования невозможно по вине страхователя (выгодоприобретателя).

Объекты страхования имущества

юридические лица

основные средства
объекты незавершенного
строительства
транспортные средства
сельскохозяйственная техника
продукция и др.

объекты недвижимости
домашнее имущество
транспортные средства
домашние животные
и др.

физические лица

Классификация рисков в страховании имущества

Основные риски	Детализация рисков	Последствия осуществления страховых случаев
Пожар	Удар молнии, взрыв, разрыв газовой трубы, др.	Ущерб от тушения водопроводной водой или спринкельной жидкостью, необходимость расчистки территории после пожара, потеря прибыли от простоя
Противоправные действия третьих лиц	Кража, разбой, грабеж, вымогательство и др.	Повреждение дверей, окон, потолков и других элементов строений, потеря прибыли от простоя и т.д.
Стихийные бедствия	Наводнения, землетрясения, бури, ураганы	Прекращение подачи электроэнергии, пожар, аварии, необходимость расчистки территории, потеря прибыли от простоя
Аварии	Аварии отопительной, водопроводной, канализационной и др. систем, проникновение воды из соседних помещений, падение летательных аппаратов и др.	Возникновение ответственности за ущерб третьим лицам, потеря прибыли от простоя и т.д.

Страхование от пожара

Объекты страхования

здания, сооружения, объекты незавершенного строительства, земельные участки, машины и оборудование, передаточные устройства, инвентарь, продукция, сырье, материалы, товары, топливо, домашнее и другое имущество.

Основные риски в договорах огневого страхования

Пожар

Огонь, источник которого расположен вне специального места, предназначенного для горения или обжига предметов (очаг, топка), или покинул это место и распространился далее. Горение может проявляться в виде пламени или тления

Удар молнии

Проникновение электрического разряда в имущество. Страхование при этом распространяется на убытки двух типов:
-от воздействия температуры электрического заряда, в т.ч. подпаливание и разрушение;
-от воздушного удара по причине попадания молнии

Падение пилотируемых летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, воздушных шаров и др.)

Убытки, вызванные последствиями падения: механические повреждения, пожар, взрывы, воздушные удары и др.

«Неогневые» риски страхования имущества

стихийные бедствия: наводнения, извержение вулканов, землетрясения, оползни, град, бури, ураганы, цунами, смерчи, вихри, сель и др.; оползни, оседания грунта, обвалы, камнепады; проникновение воды извне (протечки, затопления); аварии водопроводных, отопительных, противопожарных и канализационных сетей

Терроризм

Убытки, причиненные противоправными действиями третьих лиц, классифицируемые как терроризм: механические повреждения, возгорание, взрывы и др.

Взрыв

Неожиданное и стремительное выделение большого количества энергии, связанной с расширением газов или паров. При взрывах внутри резервуаров (трубопроводов, котлов и др.) возмещаются убытки при разрушенных и неповрежденных оболочках этих резервуаров

Страхование имущества от кражи

кража со взломом (ст. 158 УК)

Тайное хищение чужого имущества с применением отмычек, поддельных ключей или других средств

Грабеж (ст. 161 УК)

Открытое хищение чужого имущества

Разбой (ст. 162 УК)

Хищение имущества с применением насилия или с угрозой применения

Исключения из страхового покрытия

- умышленные действия лиц, проживающих совместно со страхователем;
- умышленные действия работников страхователя;
- грабеж в период перевозки имущества от места или к месту страхования, если нарушены условия перевозки;
- последствия кражи, грабежа или попытки их совершения: пожар, взрыв, повреждение водопроводной водой;
- форс-мажорные обстоятельства.

Факторы, влияющие на оценку риска

- конструктивные характеристики и особенности помещения;
- возможность контроля пространства вокруг здания;
 - функциональное назначение помещений;
 - приспособления для запираения помещений;
- наличие средств хранения внутри помещений (сейфы, бронированные комнаты);
- оборудование для предупреждения краж и ограблений (охранная сигнализация и др.);
 - виды и ценность страхуемого имущества.

Автомобильное страхование

группа видов страхования, в рамках которых осуществляется защита имущественных интересов граждан и предприятий, связанных с владением транспортными средствами и их эксплуатацией.

добровольное страхование средств транспорта

страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств:
обязательное и добровольное

страхование от несчастных случаев (водителя и пассажиров)

автомобиль в его базовой комплектации (т.е. в том виде, в котором данная модель сходит с конвейера завода-изготовителя)

Объекты страхования

дополнительное оборудование (ДО), под которым понимаются элементы дополнительного оснащения автомобиля: нештатная аудио- и видеоаппаратура, дополнительные фары, спойлеры, пластиковый обвес и т.п.
ДО страхуется только при условии страхования автомобиля, на котором оно установлено, и от тех же рисков, от которых застрахован сам автомобиль

Страховая сумма

агрегатная
(уменьшаемая)

неагрегатная
(неуменьшаемая)

в течение страхового года страховая сумма уменьшается после каждого урегулированного страхового случая на сумму страховой выплаты

Не меняет своей величины в течение срока страхования независимо от числа страховых выплат

Страховые риски

авария

повреждение или гибель ТС в результате дорожно-транспортного происшествия (ДТП), наезда (удара) на неподвижные или движущиеся предметы (сооружения, препятствия, животных), опрокидывания, падения каких-либо предметов, в т.ч. деревьев, снега и льда, выброса гравия и камней из-под колес транспорта, падения в воду, провала под лед

противоправные действия третьих лиц

стихийные бедствия

стихийные бедствия
землетрясение, наводнение,
ураган, извержение вулкана,
оползень и другие
чрезвычайные явления
природного характера

пожар

взрыв

хищение

угон

завладение транспортным
средством без цели хищения

утрата ТС в результате
кражи, грабежа, разбоя

варианты страхования

Каско

страхование от всех рисков

Ущерб

включающий в себя все риски, кроме
хищения и угона

Страховая премия и факторы риска

Базовый тариф

ставка страхового взноса с единицы страховой суммы, рассчитанная для отдельной марки/модели ТС (группы ТС) определенного года выпуска

Исключения из страхового покрытия

- поломки ТС в результате естественного износа частей, деталей и ДО застрахованного ТС;
- использование застрахованного ТС в целях, не свойственных его техническому назначению, а также в соревнованиях, испытаниях или для обучения вождению, а также в целях перевозки грузов, вес которых превышает максимальный разрешенный заводом-изготовителем без письменного согласования со страховщиком;
- нарушение правил эксплуатации ТС, пожарной безопасности,
- управление застрахованным ТС лицом, не имеющим доверенности на право управления застрахованным ТС или не указанным в путевом листе; не имеющим водительского удостоверения на право управления ТС соответствующей категории либо находившемся в состоянии любой формы опьянения (алкогольного, наркотического, токсического);
- хищение, угон застрахованного ТС вместе с оставленными в нем учетными/регистрационными документами (свидетельством о регистрации ТС и(или) паспортом ТС); ключами от ТС и(или) пультами от сигнализационной или противоугонной системы за исключением случаев грабежа и разбоя;
- самостоятельная доработка ТС страхователем

Поправочные коэффициенты

числовые величины, отражающие влияние отдельных существенных факторов на степень риска по договору в целом

факторы риска

- возраст и стаж водителей, допущенных к управлению ТС;
- особенности хранения ТС в ночное (нерабочее) время: возле дома или на охраняемой стоянке;
- наличие или отсутствие на ТС противоугонных устройств;
- наличие в договоре страхования франшизы;
- количество и сумма страховых выплат в течение предыдущих периодов страхования;
- тип страховой суммы (агрегатная или неагрегатная).

- косвенные убытки и прочие расходы, которые могут быть вызваны страховым случаем (штрафы, проживание в гостинице во время ремонта, командировочные расходы и т.п.).

Урегулирование страхового случая и выплата страхового возмещения

Страховые случаи повреждение, уничтожение или утрата ТС в результате реализации одного из рисков, перечисленных в договоре

! При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, страхователь обязан незамедлительно, как это станет возможным, заявить об этом в страховую компанию !

Документы, доказывающие наступление страхового случая

хищение ТС

постановление о возбуждении (приостановлении) уголовного дела и т.д.

ДТП

справки ГИБДД установленной формы, где зафиксированы участники происшествия и обстоятельства, ему сопутствовавшие

повреждение ТС в результате стихийного бедствия

справка метеослужбы, подтверждающая факт урагана или другого природного явления;

По калькуляции страховщика

Ремонт на станции технического обслуживания автомобилей (СТОА) по направлению СО

Расчет суммы страхового возмещения

По счетам СТОА, выбранной страхователем

По калькуляции независимого эксперта

Учет износа

(подержанные автомобили)

из стоимости устанавливаемых новых деталей вычитается процент износа, соответствующий периоду эксплуатации ТС

Без учета износа

принцип «новое за старое»
стоимость новых деталей оплачивается полностью (ТС, возраст которых не превышает 5-7 лет)

хищение ТС

СВ = Страховая сумма
-
амортизационный износ, который соответствует удешевлению ТС за каждый месяц его эксплуатации.

гибель ТС

СВ = Страховая сумма
-
амортизационный износ
-
стоимость годных остатков